

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2010

Petra Sittová

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANCÍ

Analýza vkladových účtů určených pro podnikatelský sektor

Analysis of deposit accounts for corporate sector

Student:

Petra Sittová

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Dana Forišková, Ph.D.

Ostrava 2010

Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou bakalářskou práci, včetně všech příloh, vypracovala samostatně.

V Ostravě 7. 5. 2010

.....

Petra Sittová

Děkuji Ing. Daně Foriškové, Ph.D., vedoucí mé bakalářské práce, za odbornou pomoc, připomínky, konzultace a cenné rady.

Obsah

| | |
|--|----|
| 1. Úvod | 3 |
| 2. Charakteristika a podstata vkladových účtů | 5 |
| 2.1 Pasivní bankovní obchody | 5 |
| 2.1.1 Vymezení pasivních úvěrových obchodů | 5 |
| 2.1.2 Depozitní bankovní produkty | 6 |
| 2.2 Vklad | 6 |
| 2.2.1 Členění vkladů | 7 |
| 2.2.2 Trend bankovních pasiv | 7 |
| 2.3 Systém pojištění vkladů a daň z úroku | 8 |
| 2.3.1 Fond pojištění vkladů | 8 |
| 2.3.2 Daň z úroků | 8 |
| 2.4 Vklady na vkladových účtech | 9 |
| 2.4.1 Smlouva o vkladovém účtu | 9 |
| 2.4.2 Založení vkladového účtu | 9 |
| 2.4.3 Podmínky k založení vkladového účtu | 10 |
| 2.4.4 Druhy vkladů na vkladových účtech | 11 |
| 2.4.5 Úročení vkladů na vkladových účtech | 11 |
| 2.5 Termínovaný vklad | 12 |
| 2.5.1 Druhy termínovaných vkladů | 12 |
| 2.5.2 Vývoj termínovaných vkladů v ČR | 13 |
| 2.5.3 Základní prvky termínovaného vkladu | 15 |
| 2.5.4 Výhody termínovaného vkladu | 15 |
| 2.5.5 Nevýhody termínovaného vkladu | 16 |
| 2.5.6 Možnosti založení termínovaného vkladu | 16 |
| 3. Komparace vkladových účtů u vybraných bank určených právnickým osobám | 19 |
| 3.1.1 Finanční instituce | 19 |
| 3.2 Bankovní produkty určené podnikatelskému sektoru | 20 |
| 3.3 Vybrané finanční bankovní instituce | 21 |
| 3.3.1 Česká spořitelna, a. s. | 21 |
| 3.3.2 Základní charakteristika produktu České spořitelny | 22 |
| 3.3.3 ČSOB, a. s. | 23 |
| 3.3.4 Základní charakteristika produktu ČSOB | 23 |
| 3.3.5 GE Money Bank, a. s. | 24 |
| 3.3.6 Základní charakteristika produktu GE Money Bank | 25 |
| 3.3.7 Komerční banka, a. s. | 26 |
| 3.3.8 Základní charakteristika produktu Komerční banky | 27 |
| 3.3.9 Poštovní spořitelna a. s. | 28 |
| 3.3.10 Základní charakteristika produktu Poštovní spořitelny | 29 |
| 3.3.11 UniCredit Bank Czech Republic, a. s. | 30 |
| 3.3.12 Základní charakteristika produktu u banky UniCredit Bank | 30 |
| 3.4 Metody rozhodování | 31 |
| 3.4.1 Bodovací metoda | 33 |
| 3.4.2 Postup pro řešení | 33 |
| 3.4.3 Fullerova metoda (metoda párového srovnání) | 35 |
| 3.4.4 Postup pro řešení - Fullerův trojúhelník | 35 |
| 4. Zhodnocení dosažených výsledků | 36 |
| 4.1 Stanovení základních proměnných | 36 |
| 4.2 Srovnání vybraných variant | 37 |

| | | |
|-------|---|----|
| 4.2.1 | Srovnání variant u každého kritéria (bodovací metoda) | 38 |
| 4.2.2 | Hodnocení produktů na základě bodovací metody | 41 |
| 4.2.3 | Srovnání variant u každého kritéria (Fullerova metoda)..... | 41 |
| 4.2.4 | Stanovení vah | 42 |
| 4.2.5 | Hodnocení produktu na základě Fullerovy metody | 44 |
| 5. | Závěr..... | 45 |
| | Seznam použité literatury | 48 |
| | Seznam zkratk a symbolů | |
| | Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce | |
| | Seznam příloh | |

1. Úvod

Jednou z nejdůležitějších a pro banku nejvýznamnějších činností je poskytování bankovních depozitních operací. Mnohdy dochází k mylným domněnkám, že právě tato činnost není náročná, opak je však pravdou. Neboť banky se snaží získat klienty a z toho důvodu musí mnohdy přizpůsobovat svoje nabízené kvalitní služby jejich požadavkům, zvláště hovoříme-li o podnikatelském sektoru.

Banky se snaží vyvolat u svých potenciálních klientů zájem, aby si vybrali právě jejich produkt a uložili u nich své volné finanční zdroje, které jim v budoucnu přinesou užitek v podobě jejich zhodnocení.

Cílem bakalářské práce bude provedení analýzy vkladových účtů, jež jsou představovány termínovanými vklady u vybraných bank, určených pro podnikatelský sektor. Analýza bude provedena na základě bodové metody a Fullerovy srovnávací metody. Z dosažených výsledků bude následně vyhodnoceno pořadí výhodnosti jednotlivých typů termínovaných vkladů.

V práci se bude porovnávat 10 bankovních produktů od 6 různých vybraných bankovních institucí. Vybranými institucemi budou tyto banky – Česká spořitelna a. s., ČSOB a. s., Komerční banka a. s., Poštovní spořitelna a. s., GE Money Bank a. s. a v neposlední řadě i UniCreditBank a. s. Všechny uvedené bankovní subjekty patří mezi nejvýznamnější finanční instituce v současnosti v naší zemi. První čtyři banky dokonce představují významné finanční instituce s vysokou bilanční sumou.

Ve druhé části bakalářské práce bude postupně zařazen a vymezen pojem vkladových účtů a především termínovaných vkladů, neboť tento typ vkladového účtu je určen podnikatelskému sektoru. Od obecné roviny pojmů vkladových a termínovaných účtů se tato práce přenese až ke konkrétnímu vymezení a jejich charakteristice.

Třetí část bakalářské práce bude zkoumat finanční instituce působících na území České republiky jež ve svých produktech nabízí termínované vklady. Detailně se bakalářská práce zaměří na vybrané banky a jejich produkty termínovaných vkladů určené podnikatelskému sektoru, malým a středním podnikům. Každá banka bude stručně představena a detailně budou představeny a popsány produkty termínovaných vkladů u těchto

subjektů. Tato část bakalářské práce se bude dále zabývat popisem metod pomocí níž následně provedeme zhodnocení bankovních produktů u vybraných bankovních subjektů. Zkoumanými metodami budou metoda bodovací a metoda párového srovnání (Fullerova metoda).

Předposlední, čtvrtá část, se zaměří na analýzu produktů, stanovení kritérií a především zhodnocení výhodnosti vkladů. Všechna kritéria budou uspořádána do tabulky a z nich dosáhneme potřebných výsledků. Na základě dosažených výsledků bude provedena komparace a dojde k vyhodnocení nejlepšího termínovaného vkladu.

2. Charakteristika a podstata vkladových účtů

2.1 Pasivní bankovní obchody

„Produkty umožňují zhodnocení volných (disponibilních) finančních prostředků od klientů. Banka přijímá finanční prostředky (vklady, depozita) od široké veřejnosti. Banky při těchto obchodech vystupují v pozici dlužníka a získávají na úvěrové bázi cizí kapitál.“ viz. Forišková, Valecký (2006, Kapitola 6).

Pasiva (liabilities) jsou zdroje, jež následně banka využívá k financování aktivních bankovních obchodů – zpravidla poskytování úvěrů.

Depozitum

Depozitem bývá myšlen příjem volných finančních prostředků na bankovní účty. Depozitum je totožný s výrazem *vklad*. Depozitum zakládá závazkový právní vztah, ze kterého vzniká věřiteli právo na plnění vkladů po určité době a výnosový úrok. Dlužníkovi oproti tomu vzniká povinnost tyto volné zdroje vrátit i se stanoveným úrokem. Depozita jsou pro banku nepřímé cenné papíry, které vydává. Banky organizují a realizují depozitní bankovní obchody.

2.1.1 Vymezení pasivních úvěrových obchodů

Vklad představuje pro banku získání depozitního cizího kapitálu, který je součástí pasivních úvěrových obchodů. V rozvaze banky se nachází na straně pasiv a banka tak vystupuje v pozici dlužníka a zároveň platí svým věřitelům úroky. Tyto úroky se liší dle charakteru pasivních úvěrových obchodů. Cílem pasivních úvěrových obchodů je získat co nejvíce především kvalitních, úvěrových prostředků pro rozšíření aktivních úvěrových obchodů s fyzickými a zvláště pak i právnickými osobami.

Pasivní obchody, jež jsou představovány depozity, můžeme rozdělit z více pohledů. Jedním možným členěním je rozdělení, která dělí depozita níže uvedeným způsobem. Dle doby splatnosti rozděluje depozita na požádání, depozita na viděnou a termínovaná depozita. Členění dle uložení se dělí buď na uložení do komerčních bank nebo centrální banky, a nebo na uložení poskytující úvěry jiné komerční bance. Jiným rozdělením je rozdělení dle klientů,

a to na fyzické osoby, právnické osoby nebo municipality. Poslední možností členění depozit, jež uvádí, je členění dle měny na depozita vedená v domácí měně nebo depozita vedená v zahraniční měně.

V příloze č.1 pod označením tabulka č.1 je uvedeno jiné rozdělení depozitních bankovních produktů.

2.1.2 Depozitní bankovní produkty

Banky získávají cizí kapitál, kterým rozumíme získání finančních zdrojů, formou nabízených depozitních produktů. Tyto produkty se dělí na dvě velké základní skupiny, kdy první skupina zahrnuje přijímání vkladů v podobě vkladů na viděnou, termínovaných vkladů a úsporných vkladů a náplní druhé skupiny jsou emise bankovních dluhopisů, které zahrnují celou škálu různých typů dluhových cenných papírů, jež se liší z hlediska jejich splatnosti, způsobu úročení a obchodovatelnosti. Mezi tuto skupinu lze zařadit bankovní dluhové cenné papíry (bankovní dluhopisy, hypoteční zástavní listy, depozitní směnky) ovšem i stavební spoření. Je však možné rozdělení na tři skupiny, kdy třetí skupina zahrnuje vystavování vlastních směnek.

Další část bakalářské práce se zaměří na vkladové účty, které budou představeny především termínovanými vklady. Okrajově budou zmíněny i další produkty vkladových účtů, neboť ty nejsou předmětem této bakalářské práce.

2.2 Vklad

„Obecně rozumíme vkladem vklad klienta (vkladatele) na jeho účet u peněžního ústavu (banky), který se uskutečňuje na základě smlouvy. Klientem může být jak fyzická, tak právnická osoba. Smlouvu a její náležitosti dle právní úpravy upravuje občanský a nebo obchodní zákoník.“ viz. Sekerka (1998, 249)

„Vklad představuje pro vkladatele jeden druh finančního aktiva přinášející výnos ve formě úroku (s výjimkou některých neúročených vkladů).“ viz Beneš (1993,146)

Vkladatel má právo na úroky a jiné výhody, které poskytuje peněžní ústav. Právě tato výhoda je hlavním důvodem proč vkladatel ukládá peněžní prostředky.

2.2.1 Členění vkladů

Rozdělení vkladů není dáno jednotnou terminologií. Nejčastěji se však vychází z právní úpravy, která se vztahuje na jednotlivé formy. Vklady se nejčastěji člení podle výpovědní lhůty a to na vklady na požádání (bez výpovědní lhůty) a vklady termínované (s výpovědní lhůtou). Dále lze rozeznávat vklady šekovatelné (transakční) a netransakční.

Dalším možným členěním je rozdělení vkladů dle hlediska, které vychází z použití bankovních výkazů, jež stanovila ČNB. Česká národní banka rozděluje hlediska na vkladatele a vlastní atributy vkladů. Hledisko vkladatelů rozděluje vkladatele podle charakteru vlastnictví, ekonomických sektorů a odvětví. Hledisko vlastní atributy vkladů dělí vklady na zdroje a měnu. Přitom měna je vyjádřena v českých korunách nebo v cizí měně (ve většině případů je cizí měna vyjádřena v eurech nebo dolarech) a zdrojem rozumíme rozdělení vkladů na vklady primární a sekundární.

Primární vklad je vklad od nefinančních institucí a občanů a zahrnuje účty státní pokladny, účty klientů a depozitní certifikáty. Sekundární vklad je vklad od finančních institucí a zahrnuje banky, ostatní finanční instituce.

2.2.2 Trend bankovních pasiv

Ve vyspělých zemích dochází k určitým trendům ovlivňujících další vývoj bankovních pasiv. Mezi ty nejzákladnější patří, že vkladatelé (klienti) bank stále více požadují zhodnocování vložených finančních prostředků, nejčastěji vyhledávají produkty s vyšším zúročením. Další trend ukazuje na fakt, že klienti vyhledávají především termínované vklady s kratší dobou splatnosti. A v neposlední řadě banky reagují na požadavky klientů vznikem nových produktů, které více vyhovují jejich požadavkům.

Na základě tohoto vývoje lze snadno dojít k přesvědčení o důležitosti vkladových účtů a především termínovaných vkladů.

2.3 Systém pojištění vkladů a daň z úroku

2.3.1 Fond pojištění vkladů

V souvislosti se vstupem ČR do EU vešel v platnost zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 126/2002 Sb. (známe pod termínem Jednotná bankovní licence). Dle tohoto zákona jsou vklady klientů pojištěny u systému pojištění vkladů u jednotlivých bank či poboček zahraničních bank. Jednotlivé banky mají povinnost poskytnout vkladatelům informace o systému pojištění vkladů, včetně výše a rozsahu krytí poskytovaného systémem pojištění vkladů.

Pojištěny jsou veškeré vklady jak fyzických i právnických osob, jež vedou účty v české nebo zahraniční měně, včetně úroků. Pojištěny jsou kreditní zůstatky na běžných, termínovaných či vkladových účtech aj. Pojištěná instituce je povinna zabezpečit identifikaci vkladatele. V případě PO jsou identifikačními údaji obchodní firma nebo název, sídlo, v příp. českých PO též IČO. Výplata náhrady se uskutečňuje v zákonné výši 100 %, max. 50 000 EUR a počítá se z celkového počtu vkladů jednotlivých vkladatelů u jedné banky. Fond zahajuje výplatu náhrady do 3 měsíců od data oznámení o neschopnosti banky dostát závazkům. Výplaty náhrad probíhají po dobu 5 let ode dne jejich zahájení.¹

Všechny významné české bankovní subjekty patří mezi pojištěné subjekty. Mezi tyto pojištěné subjekty jsou zařazeny i všechny banky, jež jsou předmětem této práce. V příloze č.2 je uvedeno řešení pojištění pohledávek z vkladů (toto řešení je vyňato ze zákona č. 21/1992 Sb., o bankách).

2.3.2 Daň z úroků

Úroky jsou zdaňovány srážkovou daní ve výši 15 %, podle zákona o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. Zdanění úroků se v případě právnických osob projevuje v jejich daňovém přiznání.

¹ Všechny údaje převzaty z Fondu pojištění vkladů v době vypracování bakalářské práce. Zdroj: www.fpv.cz.

2.4 Vklady na vkladových účtech

„Za základní charakteristický rys vkladů na vkladových účtech je možné považovat to, že primárně slouží k dočasnému uložení volných prostředků s cílem dosažení úrokového výnosu.“ viz Dvořák (1999).

Dočasné uložení peněžních prostředků má charakter termínovaných zdrojů, což je hlavním rozlišovacím prvkem při porovnání s běžnými účty. Při výběru prostředků před stanovenou dobou splatnosti nebo před uplynutím výpovědní lhůty může být klientovi (vkladateli) uložena sankce. Sankciování řeší smlouva o vkladovém účtu.

2.4.1 Smlouva o vkladovém účtu

Vklady na vkladových účtech se uskutečňují na základě smlouvy (kterou je smlouva o vkladovém účtu), jejíž náležitosti jsou upraveny § 716 - § 719 obchodního zákoníku. Nevýhodou je, že obchodní zákoník nerozlišuje povahu účastníků, tedy fyzických a právnických osob. Tato smlouva zakládá stejný právní vztah mezi oběma účastníky a daným peněžním ústavem, kterým je zpravidla banka. Všechny náležitosti a ustanovení smlouvy o vkladovém účtu jsou dispozitivního charakteru. Z toho vyplývá výhoda, která nám umožňuje smluvní odchýlení od původního znění smlouvy.

Úplně znění třetí části zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník je uveden v příloze č. 3.

Smlouva o termínovaném účtu

Smlouva o vkladovém účtu jež je obsažena v obchodním zákoníku (§§ 716-719) řeší taktéž úpravu termínovaných vkladů. Smlouva o termínovaném vkladu obsahuje údaje o klientovi, údaje o jistině, dobu uložení, výši ukládané peněžní částky, výši úrokové sazby uváděnou v procentech, termíny a způsob zúčtování úroků, výpovědní lhůtu, sankční poplatky aj. podmínky stanovené bankou.

2.4.2 Založení vkladového účtu

Vkladový účet vzniká na základě písemné smlouvy o vkladovém účtu uzavřené mezi bankou a klientem. Banka zřizuje účet v určité měně. V případě měny je stanovena podmínka, která říká, že pokud by měna ve smlouvě nebyla uvedena, pak platí, že bude zřízen v českých korunách. Z finančních prostředků na tomto účtu jsou placeny úroky. Klient

(majitel účtu) se ve smlouvě zavazuje vložit na účet peněžní prostředky a přenechat jejich využití bance na dobu určitou nebo na dobu neurčitou s předem stanovenou výpovědní lhůtou (klient bance poskytuje finanční prostředky do doby jejich odčerpání). Dispozice s prostředky na vkladovém účtu je obvykle smluvně omezena. Pokud klient uloží peníze na dobu kratší než jeden rok, pak jsou úroky splatné před uplynutím lhůty, nejpozději však splatné koncem kalendářního roku. Jsou-li však peněžní prostředky uloženy na dobu delší jak jeden rok, pak banka vyplácí na žádost majitele účtu úroky po uplynutí kalendářního roku. Pokud ze smlouvy nevyplývá nic jiného, pak může klient smlouvu (vklad) písemně vypovědět s účinností tří měsíců od doručení výpovědi klientem bance. Ve smlouvě může být dále uvedeno, že klient není oprávněn disponovat s vkladem před uplynutím sjednané lhůty. Avšak v praxi banky umožňují dispozici s vkladem před uplynutím výpovědní lhůty (resp. lhůty splatnosti). Nakládá-li majitel účtu s finančními prostředky před stanovenou výpovědní dobou, pak nárok na úroky zaniká, popř. se sníží ve smlouvě stanoveným způsobem na základě dohody s bankou. Výše srážky z úroků je závislá na míře nedodržení sjednané lhůty uložení (resp. výpovědní lhůty) a obvykle je stanovena procentem z částky, kterou klient předčasně odčerpál. Klient může vypovědět i část vkladu, v tomto případě se snížení či zánik nároku na úrok bude týkat pouze této části vkladu.

Obchodní zákoník neupravuje možnost výpovědi bankou. Ta může (pokud není smluvně výpovědní lhůta pro banku stanovena) postupovat dle obecné úpravy v občanském zákoníku (řeší § 582). Podle daného zákoníku lze vypovědět ve lhůtě tří měsíců ke konci kalendářního čtvrtletí. Banky však k výpovědi vkladových účtů v praxi sahají zcela výjimečně. Po uplynutí stanovené výpovědní doby (příp. doby splatnosti) je banka povinná vyplatit vklad (i část vkladu) majiteli účtu hotově nebo převést na jeho jiný účet. Majitel účtu se může s bankou dohodnout, že doba určená ve smlouvě o vkladovém účtu se opakovaně prodlužuje. [1]

2.4.3 Podmínky k založení vkladového účtu

FO musí předložit průkaz totožnosti (občanský průkaz), podpůrný doklad (řidičský průkaz, cestovní pas, příp. jiný osobní doklad) a kopii výpisu z bankovního účtu (výpis nesmí být starší než 3 měsíce) a musí se jednat o osobu starší 18 let.

PO musí prokázat právní subjektivitu, dále prokázání totožnosti osob oprávněných jednat jménem společnosti a složit základní vklad.

Každá banka si stanovuje vlastní podmínky, které se mohou částečně lišit při porovnání s jinými bankovními a peněžními ústavy. Všechny podmínky však musí být

v souladu se zákony a nařízeními našeho státu a Evropské unie. Ve své podstatě jsou však podmínky smlouvy o zřízení vkladového účtu stejné.

V příloze č.4 jsou uvedeny podmínky smlouvy pro vedení vkladového účtu u České spořitelny, a. s.

2.4.4 Druhy vkladů na vkladových účtech

Vklady na vkladových účtech u jednotlivých bank mohou existovat v různých podobách, mnohdy jsou bankami využívány i v kombinaci s jinými bankovními produkty. Z tohoto důvodu je nelze jednotně vymezit a charakterizovat. Existuje však obecný model rozdělení vkladových účtů. Mezi základní vkladové účty lze zařadit netermínované vklady, termínované vklady, spořicí účty a vkladní knížky. V praxi mnohdy dochází ke ztotožnění vkladového účtu s účtem termínovaného vkladu.

V podnikatelském sektoru se netermínované vklady využívají v minimálním množství, neboť se o mnoho neliší od běžných účtů. Spořicí účty využívají ve značné míře fyzické osoby nebo domácnosti. Tyto účty nejsou určeny podnikatelům. Pouze termínované vklady se vyznačují univerzálním použitím a nejvyššími možnými poskytnutými výhodami. Termínované vklady využívají fyzické osoby, avšak ve větší míře podnikatelský sektor. Největší předností těchto vkladů je možnost optimálního rozložení vložených finančních prostředků tak, že jim přináší uspokojivý úrokový výnos při zachování likvidity a poměrně nízké rizikovosti. Vztahem těchto tří veličin se zabývá tzv. magický trojúhelník, který popisuje vazby mezi těmito prvky.

2.4.5 Úročení vkladů na vkladových účtech

„Banka disponuje s těmito variantami způsobu úročení:

- ✓ pevné (fixní) úročení – fixním úročením se rozumí, že vklad je po celou dobu úročen jednou pevnou úrokovou sazbou (nesmí jej měnit banka ani klient),
- ✓ progresivní úročení - v případě progresivního úročení jsou stanoveny pevné úrokové sazby předem, ale úroková sazba z vkladu se bude postupně v budoucnosti zvyšovat podle předem pevně sjednaného schématu v závislosti na jednotlivých obdobích jak jdou za sebou,
- ✓ pohyblivé úročení – pohyblivým úročením chápeme situaci, kdy úroková sazba vkladu má přímou souvislost na určitou sazbu (těmito sazbami mohou být: základní sazba banky, diskontní sazba centrální banky, tržní referenční sazba Pribor) a mění se vždy se změnou sazby s níž je spjata.“ viz Dvořák (1999)

Každá banka se rozhoduje jakou sazbu zvolí. Některé banky používají pouze sazby fixní, u jiných bank si můžeme vybrat, zda zvolíme pohyblivou nebo pevnou sazbu. V reálném životě bank dochází i ke kombinaci těchto způsobů úročení.

2.5 Termínovaný vklad

„Termínovaný vklad je takový vklad, kterým klient ukládá u banky na pevně stanovenou dobu (stanovený termín výběru) a pevně stanovený úrok určitou peněžní částku.“ viz Sekerka (1998, 253)

Dalším prvkem, který konkretizuje termínovaný vklad je vymezení, že se tyto vklady vyznačují vyšší částkou, při které klient dosahuje vyššího úrokového výnosu, ale za podmínky dobrovolného vzdání se možnosti disponovat s vkladem.

„Termínované vklady se označují i jako vklady s výpovědní lhůtou, resp. vklady netransakční (nelze vypisovat šeky).“ viz Beneš (1993, 134)

2.5.1 Druhy termínovaných vkladů

Hledisko časové

- ✓ krátkodobý vklad - od 7 dní do 12 měsíců,
- ✓ střednědobý vklad trvá zpravidla od 2, 3 a 4 roky,
- ✓ dlouhodobý vklad - je splatný nejdříve po 5 letech.

Hledisko způsobu časového omezení

✓ vklady s pevným termínem (bez možnosti výpovědi) – uložení peněžních prostředků v bance na předem pevně sjednanou lhůtu (zpravidla od jednoho týdne do několika měsíců), kdy termín splatnosti může být sjednán i na přesně vymezený den (v případě nedodržení termínu nedostane klient zvýhodněný úrok),

✓ vklady s výpovědní lhůtou - představují termínované vklady, u nichž ukládání peněžních prostředků a výběr těchto peněz je vázán na dodržení výpovědní lhůty (dispozice s finančními prostředky je omezena předem sjednanou výpovědní lhůtou), lze uvažovat variantu s možností výběru před uplynutím výpovědi a variantu bez možnosti výběru před uplynutím výpovědi,

✓ vklady s volně stanovenou splatností ze strany vkladatele - jedná se o uložení prostředků na základě smlouvy (zpravidla na jeden až tři roky), ve smlouvě bývá uvedena

minimální částka vkladu a banka klientovi zaručuje, že po uplynutí určené doby se může klient sám rozhodnout o termínu splatnosti,

- ✓ vklady kombinované – jedná se o spojení všech předchozích typů.

„*Hledisko druhu bankovního produktu*

- ✓ klasický termínovaný vklad - je vklad se smluvně sjednanou dobou splatnosti (datem splatnosti) a příslušnou výší úročení. Tento vklad může klient předčasně ukončit (po uplynutí výpovědní doby),

- ✓ revolvingový termínovaný vklad - je zpravidla jednorázový vklad, u kterého je stanovena minimální výše. Vklady se uzavírají na dohodnutou dobu (1, 2, 3 týdny a 1 měsíc, 2 měsíce, 6 měsíců) a za podmínek stanovených ve smlouvě o revolvingovém termínovaném vkladu. Podle revolvingového období a výše vkladu se sjednává úroková sazba. U tohoto typu vkladu lze zpravidla jistinu v průběhu jeho trvání zvyšovat. Nedá-li klient nejpozději do stanovené doby před uplynutím sjednaného revolvingového období písemnou dispozici (např. další vklad, výběr části vkladu nebo výběr celého vkladu), banka obvykle vklad prodlouží automaticky za stejných podmínek na další stejně dlouhé období. Zrušit revolvingový termínovaný vklad může klient během trvání vkladu na základě písemné výpovědi doručené bance nejméně do stanovené doby před uplynutím sjednaného období revolvingového resp. jeho násobku,

- ✓ termínovaný vklad vázaný - vklad se zvýhodněnou úrokovou sazbou, bez možnosti předčasného výběru a s připsáním úroků v den splatnosti.“ viz Sekerka (1998, 254-257)

Vkladový vztah vzniká vložením vkladu (jistiny) na termínovaný vklad na základě uzavřené smlouvy, vklad je uložen zpravidla jednorázově (u revolvingového termínovaného vkladu lze jistinu i zvyšovat). Peněžní prostředky jsou vybrány taktéž jednorázově buď hotově a nebo bezhotovostním způsobem na účet klienta.

V příloze č.5 jsou uvedeny podmínky vedení termínovaných vkladů na vkladovém účtu v Raiffeisenbank, a. s.

2.5.2 Vývoj termínovaných vkladů v ČR

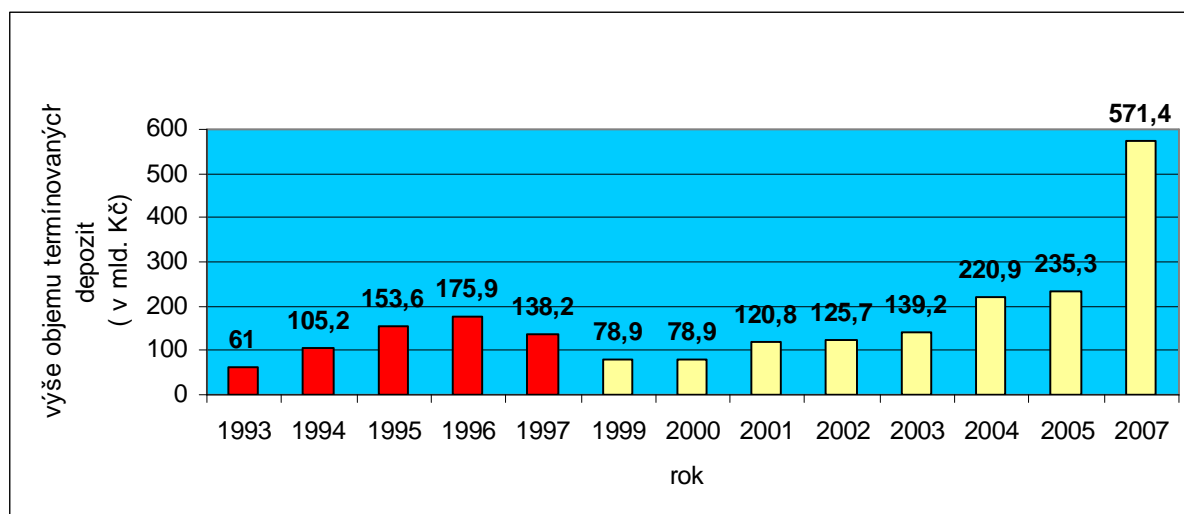
ČR jako samostatný stát vykazovala v prvním roce svého působení velikost vkladů klientů ve výši 8 147,6 mil. Kč a termínovaná depozita byla ve výši 61 mld. Kč. V dalším roce pak vklady klientů byly ve výši 21 941,5 mil. Kč a termínovaná depozita ve výši 105,2 mld. Kč. O další rok později byly vklady klientů ve výši již 68 760,2 mil. Kč a termínovaná

depozita ve výši 153,6 mld. Kč. V roce 1996 vklady klientů jsou ve výši 55 543,8 mil. Kč a termínovaná depozita ve výši 175,9 mld. Kč. Rok 1997 byl ve znamení vkladů klientů jež činily 40 828,3 mil Kč a výše termínovaných depozit podnikům činily 138,2 mld. Kč. V roce 1998 činily vklady klientů 31 811,8 mil. Kč.²

Již od roku 1999 ČNB vede evidenci termínovaných vkladů určených pro podnikatelský sektor (vedené v korunách), v tomto roce tyto vklady činily 78,9 mld. Kč, následující rok se pohybovaly ve stejné výši. Objem těchto vkladů v roce 2001 činil 120,8 mld. Kč. Rok 2002 zaznamenal výši objemu termínovaných vkladů ve výši 125,7 mld. Kč. O následující rok později byly vklady ve výši 139,2 mld. Kč. V roce 2004 činily vklady se splatností 216,7 mld. Kč a vklady s výpovědní lhůtou pak 4,2 mld. Kč. O rok později, tedy v roce 2005 vklady se splatností byly ve výši 231,7 mld. Kč a vklady s výpovědní lhůtou 3,5 mld. Kč.

V roce 2007 byly termínované vklady klientů se splatností ve výši 549 867 527 tis. Kč a výše termínovaných vkladů s výpovědní lhůtou byly ve výši 21 552 739 tis. Kč.³

Graf č. 2.5: Vývoj termínovaných vkladů v ČR



Zdroj: vlastní

Z grafu č. 2.5 vyplývá, že hodnoty uvedené v tabulce v letech 1993 – 1997 nerozlišují termínované vklady pro podnikatelský sektor a jiné subjekty (tyto hodnoty mají nižší vypovídací schopnost).

² Až do roku 1998 ČNB nerozlišovala vedení termínovaných depozit pro podnikatelský sektor a domácnosti, všechny uvedené částky nezohledňují hledisko podnikatelského sektoru.

³ Všechny použité údaje jsou převzaty z výročních zpráv za uvedený rok, případně čtvrtních výkazů.

Zdroj: www.cnb.cz.

2.5.3 Základní prvky termínovaného vkladu

Minimální a maximální hranice vkladu

U termínovaných vkladů je stanovena minimální úložná částka, která se pohybuje na hranici od 1 000 Kč do 100 000 Kč. Každá banka si stanovuje limity minimálních hranic sama a částka se odvíjí od skutečnosti zda je vkladatelem fyzická nebo právnická osoba. V případě právnických osob jsou minimální hranice těchto částek stanoveny na vyšší úrovni. Maximální částka vkladu není předepsána.

Úložná doba

U termínovaných vkladů je nejkratší úložná doba stanovena již od několika dnů. Finanční prostředky jsou vázány na účtu zpravidla po dobu 7 dnů, 14 dnů, 1 měsíc, 3 měsíce, 6 měsíců, 1 rok, 3 roky až nejčastěji na dobu 5 let. Úložná doba stanovena na několik dní není výhodná, neboť majitel tohoto účtu trátí na poplatcích a termínovaný vklad mu nepřináší téměř žádný úrokový výnos.

Úroková sazba

Sazby si stanovují jednotlivé banky v závislosti na druhu termínovaného vkladu, méně, délce trvání vkladu a výši tohoto vkladu. Banky postupují podle vlastních pravidel i v případě připisování úroků. Zpravidla však využívají možnosti připsání úroku v den splatnosti (tohoto využívají u klientů kteří mají uzavřeny krátkodobé vklady), nebo připisování v pravidelných intervalech (využívá se u střednědobých a dlouhodobých vkladů). Úroková sazba u termínovaných vkladů je tím vyšší, čím vyšší je vklad a nebo delší doba splatnosti a rychleji se přizpůsobuje tržní úrokové míře.

Způsob úročení termínovaných vkladů

Způsob je shodný se způsobem úročení vkladových účtů.

2.5.4 Výhody termínovaného vkladu

✓ pojištění vkladu právnických osob. Pojištěním vkladů chápeme, že vklady v bance jsou pojištěny pro případ krachu nebo platební neschopnosti dané banky. Pojištění vkladu podléhá Zákonu č. 21/1992 Sb, o bankách, které je v součinnosti s právem Evropské Unie. Ze sloučení těchto práv vyšla novela zákona o bankách jež stanovila maximální hranici pro

výplatu na 50 000 EUR. V případě krachu banky bude poškozený vyplacen z Fondu pojištění vkladu. Pro případné vyplacení musí klient splnit podmínky, jež musí být jasně a řádně vymezeny v podkladech pro zřízení účtu. Musí zde být uvedeno obchodní jméno, sídlo firmy, IČO atd.,

- ✓ zhodnocení (zúročení) peněžních prostředků. Zhodnocování volných peněžních prostředků se vyznačuje snadnou dostupností, neboť jsou součástí bankovních produktů každé banky. Zřízení termínovaného účtu je zpravidla poskytováno zdarma. V případě vedení tohoto účtu jsou správní poplatky velmi nízké, mnohdy dokonce nulové. I správa těchto vkladů je časově nenáročná,

- ✓ nízké úrokové sazby na něž působí i inflace mají za následek uložení peněžních prostředků především na krátkodobých termínovaných vkladech,

- ✓ vklad je snadno dostupný pro klienty. Nejsou s ním spjaty náročné administrativní operace,

- ✓ vklad je ukládán na libovolnou dobu, není přesně dána doba jeho uložení.

2.5.5 Nevýhody termínovaného vkladu

- ✓ klienti si musí dávat pozor na předčasný výběr, neboť banky si účtují v případě předčasného výběru peněžních prostředků sankční poplatky. Některé banky peníze nevyplácí vůbec,

- ✓ zdaňování úroku,

- ✓ banky stanovují minimální limity vkladů,

- ✓ u vkladů znějících na cizí měny hrozí klientovi velké nebezpečí ze strany pohybu devizových kurzů,

- ✓ některé banky omezují klienty tím, že jim nedovolují vkládat libovolné částky.

2.5.6 Možnosti založení termínovaného vkladu

Možností jak založit termínovaný vklad je více. Nejčastěji klienti využívají „klasického“, tedy uzavření vkladu na pobočce banky. Finanční instituce se snaží získat výhodu nad svojí konkurencí, a proto zřizují pro své potencionální i stávající klienty nové možnosti založení těchto účtů. Snaží se tím ušetřit především čas svých klientů.

Vklad na pobočce banky

Tento způsob založení termínovaného vkladu se provádí na pobočkách bank a je ze všech způsobů zřízení termínovaného účtu nejběžnějším ne však nejjednodušším, neboť vyžaduje osobní kontakt zákazníka s bankou. Zakládá se na základě podpisu smlouvy o termínovaném vkladu přímo na pobočce banky.

Vklad po internetu

Vklad po internetu je jedna z novějších možností jak uzavřít termínovaný vklad. Možnost založení, při které si lze sjednat tento druh vkladu, je možná pouze u některých bank. Banky, jež tuto službu umožňují, jsou provozovateli internetového bankovníctví nebo případně homebankingu. V případě druhé jmenované možnosti záleží na druhu aplikace homebankingu, který je bankou provozován.

Postup pro uzavření vkladu je obvykle následující. Klient se přihlásí do systému internetového bankovníctví či homebankingu (pomocí PIN kalkulátoru, nebo různých certifikačních kódů), poté najde pravděpodobně nějaký odkaz jako např. termínovaný vklad, kde se zobrazí výběr z několika druhů, následně vybere druh termínovaného vkladu a vyplní formulář, který se mu načte. Formulář bude pravděpodobně obsahovat položky - název, částka, datum založení, délka vkladu (zde klient vyplňuje buď datum nebo si zvolí z roletky např. 1 měsíc, potom si ještě vybere, jestli chce pohyblivý nebo pevný úrok). Nakonec vyplní další certifikační nebo jiné zabezpečovací kódy a odešle požadavek do banky. Od systému žadatel obdrží okamžité potvrzení o založení termínovaného vkladu. [3]

Vklad po telefonu

Nejnovější možnost komunikace banky s klientem, která mu umožňuje snadné a ve své podstatě rychle uzavření termínovaného vkladu, je vklad po telefonu. Klient si může otevřít termínovaný vklad po telefonu pouze v případě, že má aktivovanou službu telebanking, případně GSM Banking. Ne vždy je možné založit si termínovaný vklad přes telefon, i když banky poskytují některou, mnohdy i obě výše uvedené služby. Případný klient banky si musí řádně prostudovat informace o produktu, zda mu umožňuje uzavření vkladu přes telefon, či nikoliv. Vyplývá to ze skutečnosti, že banky poskytují tyto služby, ale ne vždy pro celou škálu jejich produktů.

Způsob založení termínovaného vkladu se liší v závislosti, zda využijete telebanking nebo GSM Banking.

Při využití telebankingu je obvykle postup následující. Klient zavolá klientskou linku, následně oznámí telefonnímu bankéři své identifikační číslo a své heslo. Po řádné identifikaci telefonní bankéř provede klientovy příkazy. Zpravidla mu klient nahlásí, že si chce založit termínovaný vklad, vybere si druh termínovaného účtu, délku vkladu, částku a nakonec zvolí pohyblivý nebo pevný úrok. Telefonní bankéř žadateli vklad obratem založí. [4]

Obvyklý postup při využití služby GSM Banking (SIM Toolkit). Klient si do svého mobilního telefonu zadá bankovní PIN následně se dostane do aplikace své banky. V menu si nalistuje většinou položku VKLAD (nebo nějakou podobnou) a zadá svoje číslo účtu a částku, na kterou chce termínovaný účet zřídit. Následně vybere z druhů termínovaných vkladů, který mu telefon nabídne a vybere si optimální délku termínovaných vkladů. Požadavky odešle a po chvíli se mu objeví informace, zda došlo k založení účtu. Postupy se mohou mírně odlišovat. Záleží na jednotlivých aplikacích a postupech bank. Každá z nich předá přesné instrukce právě pro tu aplikaci kterou klient požaduje. [4]

3 Komparace vkladových účtů u vybraných bank určených právnickým osobám

Všichni podnikatelé hledají odpověď na otázku, zda budou mít v budoucnu dostatek peněžních prostředků na běžném účtu a nebo zda si je mají začít šetřit již nyní. V současném finančním světě nenalezneme podnik, který by si neshromažďoval finanční prostředky na budoucí výdaje. Každý podnikatel při své obchodní činnosti musí počítat s vynaložením finančních prostředků v budoucnosti. Ukládání finančních prostředků je spjato s konkrétními cíly. V případě podnikatelů jimi mohou být nová investiční výstavba, inovace, modernizace. Ponechání peněžních prostředků na běžném účtu není pro podnikatele nijak výhodné, neboť jim přináší téměř nulový výnos a navíc peníze na těchto účtech podléhají inflaci. Avšak termínované vklady se plně ztotožňují s myšlenkou ukládání peněžních prostředků stranou a přitom ještě tyto prostředky znásobují. Podnikatelské subjekty se ve velké míře obracejí na finanční instituce, zpravidla banky, jejichž produkty jsou zaměřeny i na termínované vklady. Finanční instituce nabízí řadu možností jak tyto „úspory“ zhodnotit.

Banky v současnosti mají ve své nabídce vkladových účtů určených podnikatelskému sektoru termínované vklady. Banky samozřejmě nabízejí i jiné druhy vkladových účtů, avšak tyto typy vkladů nemohou využívat podnikatelé, pro ně banky v současnosti určily termínované vklady. Tyto vklady kromě podnikatelského sektoru mohou využívat i neziskové organizace a města či obce. Produkty termínovaných vkladů jsou bankami přizpůsobeny požadavkům konkrétního odvětví či objemu kapitálu dané společnosti. Z tohoto důvodu celá bakalářská práce směřuje ke zpracování tematiky termínovaných vkladů.

3.1.1 Finanční instituce

Na českém finančním trhu působí velké množství finančních institucí. Finančními institucemi, které nabízejí termínované vklady jsou banky a družstevní záložny. K 31.12. 2009 působilo na našem území 39 bank nebo poboček zahraničních bank a 17 družstevních záložen⁴.

⁴ Údaj platný v době vypracování bakalářské práce.
Zdroj: http://www.cnb.cz/cnb/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE.

3.2 Bankovní produkty určené podnikatelskému sektoru

Z celkového pohledu bankovní sektor rozděluje bankovní produkty na produkty, jež se rozdělují na sekce. Těmito sekcemi jsou zpravidla občané (lidé), podnikatelé, města a obce. Každá banka si určuje rozdělení svých produktů na jednotlivé sekce sama, ale drží se tohoto nepsaného pravidla. Jednotlivé sekce se zpravidla doplňují na „části“ a nebo se popřípadě doplní o další sekci. Banky doplňují sekce v případě, že se jejich činnost specializuje na konkrétní činnost, která není zahrnuta v předešlých.⁵ V sekci občané jsou zpravidla zařazeni studenti (mládež), rodiny, občané. Sekce podnikatelé se dělí na malé a střední firmy, velké firmy (korporace).

Tato bakalářská práce se zabývá podnikatelským sektorem a proto bude dále vymezeno pouze členění bankovních produktů určených tomuto sektoru.

Podnikatelům, malým a středním firmám jsou vymezeny vklady, kdy výše těchto vkladů nepřesahuje roční obchodní obrát firmy 300 miliónů Kč. Jednotlivé instituty finančního sektoru mohou rozdělovat zvlášť termínované vklady určené malým firmám a odděleně se pak zaměřují i na střední firmy. V případě malých firem je konstatováno, že jejich obrát nepřesahuje 30 miliónů Kč ročně. Střední firmy jsou vymezeny hranicí, kdy výše ročního obrátu nedosáhne hranice 300 miliónů korun. Značná část podnikatelského sektoru ČR spadá do kategorie malé a střední firmy.

V příloze č.6 (tabulka č.2) jsou zachyceny všechny finanční instituce (banky a družstevní záložny), které ve svých produktech nabízejí termínované vklady. V tabulce je zaznamenán název finanční instituce a u každé této instituce jsou uvedeny názvy všech produktů, které daná banka poskytuje.

Z této tabulky dále vyplývá, že na našem finančním trhu v současnosti působí z 39 bank a 17 družstevních záložen celkem 29 finančních institucí, jež ve svých produktech nabízí termínovaný vklad pro právnické osoby. Z údajů v tabulce lze zjistit, že 15 institucí nabízí jeden termínovaný vklad. Zbývající druhá polovina institucí má ve své nabídce více jak jeden produkt zaměřený na termínovaný vklad, zpravidla dva až tři.⁶

⁵ Jako příklad specializované sekce uvádím banku Waldviertler Sparkasse von 1842 AG, která zaměřila svoji pozornost na produkty určené zemědělcům. Zdroj: <http://www.wspk.cz>

⁶ Všechny údaje jsou převzaty z oficiálních internetových stránek jednotlivých finančních institucí v době zpracování bakalářské práce.

3.3 Vybrané finanční bankovní instituce

Díky velkému množství finančních institucí další část bakalářské práce bude zkoumat pouze vybrané instituce a jejich nabídku termínovaných vkladů. Výběr institucí nepodléhá žádnému přesnému vymezení. Následující banky byly vybrány dle individuálního výběru o významnosti těchto bankovních institucí. Významnost těchto bank je dána různými znaky, kterými se odlišuje od své konkurence. Některé z nich mají před svojí konkurencí i určitou výhodu. Výhoda může mít více podob, nejčastěji je však charakterizována vyšším počtem zákazníků nebo získanými oceněními, jež uznávají odborníci, konkurence a veřejnost.

Vybrané banky jsou následující: Česká spořitelna, a. s., ČSOB, a. s., GE Money Bank, a. s., Komerční banka, a. s., Poštovní spořitelna a. s., UniCredit Bank Czech Republic, a. s., Česká spořitelna a. s. je největší bankou působící na našem trhu, která má zároveň nejstarší historii a největší počet klientů 5, 3 milionů. ČSOB, a. s. se svou velikostí řadí mezi největší banky ve střední Evropě (měřeno celkovou hodnotou aktiv). Charakteristickým rysem této společnosti je univerzální bankovní systém a moderní on-line bankovníctví. GE Money Bank, a. s. je nejvýznamnější bankou s účastí zahraničního kapitálu. Divize GE má své společnosti ve více než 50 státech a v České republice působí tři společnosti GE Money: GE Money Bank, GE Money Multiservis a GE Money Auto. Komerční banka, a. s. patří mezi nejvýznamnější banky našeho státu a je velmi kvalitním konkurentem k ostatním bankám. Poštovní spořitelna, a. s. nabízí své bankovní služby více než dvěma miliónům klientům v nejhustější síti obchodních míst, neboť své pobočky má na více než 3300 poštách a ve 23 finančních centrech a zároveň je druhá největší banka v ČR v počtu klientů. UniCredit Bank, a. s. poměrně mladá společnost, která vznikla sloučením dvou předchozích bankovních institucí a na našem území působí od konce roku 2007.

3.3.1 Česká spořitelna, a. s.

Adresa společnosti je Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ: 45244782, DIČ: CZ 699001261. Kód banky pro účely platebního styku činí 0800. Internetová adresa společnosti je www.csas.cz.



Česká spořitelna má dlouholetou tradici, jejíž kořeny sahají až do roku 1825, předchůdkyní této společnosti byla Spořitelna. Od roku 2000 je členem silné středoevropské Erste Group, jež má více než 17 milionů klientů.

Česká spořitelna je orientovaná na drobné klienty, malé a střední firmy, na města a obce a velké korporace. Finanční skupina České spořitelny s počtem 5,3 milionu klientů je největší bankou na trhu a zároveň patří mezi významné obchodníky s cennými papíry.

Společnost vlastní řadu ocenění, jen v minulém roce získala v soutěži Fincentrum Banka roku 2009 - titul Banka roku, titul Nejdůvěryhodnější bankou roku a titul Bankéř roku získal generální ředitel České spořitelny Gernot Mittendorfer.

Prvenství má i v případě, že jako první komerční instituce v ČR ustanovila institut ombudsmana, ochránce práv klientů.

Celková aktiva společnosti činí 856,7 mld. Kč. Počet klientů České spořitelny je 5 275 790 a aktivních klientů přímého bankovníctví SERVIS 24 a BUSINESS 24 je 1 236 725. Společnost má 655 poboček a 1195 automatů po celé ČR. Počet karet vydaných společností převyšuje 3 268 307.

3.3.2 Základní charakteristika produktu

Termínovaný vklad s individuální úrokovou sazbou

Tento produkt je určen FO podnikatelům a PO podnikatelům (i obcím, městům a neziskovým organizacím).

Banka popisuje tento vklad jako vkladový účet pro uložení dočasně volných finančních prostředků v Kč (i cizí měně) při době trvání vkladu v rozmezí 1 den až 1 rok. Úroková sazba je stanovena dle aktuální situace na mezibankovním peněžním trhu, kdy se vklad začíná úročit ode dne připsání prostředků na vkladový účet a končí v den před dnem splatnosti a s úročícím schématem, který počítá vklad následovně: skutečný počet dní/360, s výjimkou měn GBP a JPY, kde je úročící schéma: skutečný počet dní/365.

Banka si klade podmínky pro založení tohoto termínovaného vkladu. Podmínky jsou následující: Podnikatel musí mít veden běžný účet u České spořitelny. Dále pak musí vlastnit smluvní ujednání o sjednávání obchodů s úsekem Treasury České spořitelny (jež zastřešuje smlouva o obchodech na finančních trzích) a musí mít finanční aktivum s minimálním objemem, který činí 5 mil. Kč, příp. ekvivalent v jiné měně. Poslední podmínkou, jež musí podnikatel splňovat je fakt, že objednávka musí odpovídat zůstatku na běžném účtu.

Klient si může produkt založit telefonicky s následným potvrzujícím faxem o založení nebo v písemné podobě na předtištěném formuláři, jež je možné uzavřít na kterékoliv pobočce této banky, popřípadě lze produkt založit i online na oficiálních webových stránkách společnosti.

3.3.3 ČSOB, a. s.

Adresa společnosti je Praha 5, Radlická 333/150, 150 57,
IČ: 00001350, DIČ: CZ00001350. Kód banky pro účely plateb
činí 0300. Odkaz na internetové stránky: www.csob.cz.



ČSOB vznikla v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V roce 2007 se stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB. Československá obchodní banka, a. s. působí jako univerzální banka v České republice, která zahrnuje segmenty FO, malé a středně velké podniky, korporátní klientela a nebankovní finanční instituce, finanční trhy a privátní bankovníctví. V retailovém bankovníctví v ČR působí společnost pod 2 obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna. Klienti ČSOB využívají 246 poboček v ČR.

Banka je držitelkou ocenění Nejlepší banka pro směnné operace 2010 podle Ocenění časopisu Global Finance. V minulém roce získala prestižní ocenění Zlatá koruna 2009, zde získala celkem 7 medailí. V soutěži Fincentrum Banka roku 2009 titul Hypoteční banka.

Aktiva banky na konci roku 2009 byla ve výši 779 706 394. Počet klientů ČSOB je 3 066 000 a aktivních klientů přímého bankovníctví je 2 015 000. Společnost má 246 poboček a 718 automatů po celé ČR. Počet karet vydaných společností činí 1 987 000.

3.3.4 Základní charakteristika produktu

ČSOB Termínovaný vklad pro podnikatele

Termínovaný vklad ČSOB je charakterizován délkou trvání vkladu od 7 dnů do 3 let s možností vedení účtu v různých měnách (kdy klient si může vybrat z CZK, EUR, USD, SKK, GBP a CHF). Banka stanovila minimální zůstatek pevně a to od výše 5 000 Kč, (v případě cizí měny pak 1 000 EUR, 1 000 USD, 25 000 SKK, 600 GBP a 1 600 CHF). Úroková sazba je fixní a odvíjí se od délky trvání vkladu a objemu vložených peněz. Banka umožňuje klientovi převádět úroky z vkladu na běžný účet v ČSOB nebo si je ponechat na termínovaném vkladu a zde budou zvyšovat úročenou částku. V případě předčasného výběru

peněžních prostředků (tzn. při nedodržení délky trvání vkladu) banka postupuje při stanovení poplatku dle sazebníku stanoveného bankou. V případě uzavření smlouvy o termínovaném vkladu musí klient předložit doklad o právní subjektivitě (např. výpis z obchodního rejstříku), popřípadě oprávnění k podnikatelské činnosti (např. živnostenský list) a průkaz totožnosti.

Má-li klient u ČSOB vedený běžný účet pak při splatnosti vkladu může využít funkce, jež mu banka nabízí. První funkcí je, že klient si zvolí částku, kterou chce udržovat na běžném účtu, následně pak při splatnosti termínovaného vkladu dojde automaticky k převodu peněžních prostředků mezi účty a to tak, aby na běžném účtu byl dodržen stanovený limit a termínovaný vklad se poté automaticky obnoví v nově nastavené výši. Dále může využít funkci, kdy si klient určí peněžní částku, jež bude v den splatnosti termínovaného vkladu převedena z běžného účtu ve prospěch termínovaného vkladu, případně naopak (tento převod je závislý na vůli klienta) a vklad je poté automaticky obnoven v nově nastavené výši.

3.3.5 GE Money Bank, a. s.

Společnost má sídlo v Praze 4 – Michle, Vyskočilova 1422/1a. IČO společnosti je 25 67 27 20. Kód banky pro účely plateb činí 0600. Internetová adresa je www.gemoney.cz



GE (General Electric) byla založena v roce 1892. V současnosti GE Money Bank patří mezi největší české peněžní ústavy. Je univerzální bankou, neboť své služby orientuje na občany, na malé a střední podniky. Velká výhoda této banky je spatřována v tom, že je součástí jedné z největších a nejsilnějších společností na světě. V ČR působí tyto 3 divizní společnosti - GEMoney Bank, GE Money Multiservis, GE Money Auto, Management. GE má navíc diverzifikované portfolio průmyslových i finančních firem, které jí generují vlastní finanční aktiva. GE Money Bank staví na neustálé inovaci. Jako první představila například bankomatovou síť vybavenou čipovou technologií.

Oceněny byly například Konsolidace půjček, Refinancování hypoték, konto Genius Active a podnikatelský účet Genius Business Active. GE Money Bank je oficiálním partnerem Českého olympijského týmu v letech 2008 – 2012.

Celková aktiva banky na konci 3. čtvrtletí roku 2009 byla ve výši 132 956 087. Počet klientů společnosti se blíží miliónové hranici (na konci roku 2008 počet klientů 944 000).

Společnost má 221 obchodních míst banky a 620 automatů v ČR. Počet karet vydaných společností je málo nad 1000 000.

3.3.6 Základní charakteristika produktu

Jednorázový termínovaný vklad

Pro tento druh termínovaného vkladu banka vymezila podmínky, které klient musí splnit. Pokud chce klient založit Jednorázový termínovaný vklad v CZK, nemusí mít u GE Money Bank vedený běžný účet. Po uplynutí doby trvání vkladu nedochází k automatickému obnovení a peněžní prostředky jsou vyplaceny v hotovosti nebo bezhotovostním způsobem na požadovaný účet klienta. Finanční prostředky na tento vklad lze složit v hotovosti nebo bezhotovostním způsobem z běžného účtu u GE Money Bank nebo bezhotovostním převodem z účtu u jiné banky (toto je možné pouze u Jednorázového termínovaného vkladu vedeného v CZK a za splnění podmínky, že vklad musí být zúčtován do 14 kalendářních dnů od dne založení tohoto typu vkladu). Banka stanovila minimální výši vkladu na částku 40 000 CZK (případně 1 500 EUR a nebo 1 500 USD).

Produkt je úročen pásmově dle aktuální úrokové sazby, kdy tato sazba se během trvání nemění a úroky se připsují vždy v den ukončení (v případě Jednorázového termínovaného vkladu vedeného v EUR a USD je možnost připsání i na konci kalendářního roku). Termínovaný vklad se zakládá na dobu 1, 3, 6 nebo 12 měsíců (v případě Jednorázového termínovaného vkladu v CZK navíc lze i na 24 nebo 36 měsíců). Žadatel o založení Jednorázového termínovaného vkladu musí splnit podmínku, která stanovuje, že klient (žadatel) musí vést běžný účet v příslušné cizí měně (to se ovšem netýká se Jednorázového termínovaného vkladu v CZK). Termínovaný vklad si klient může založit na pobočce banky, požádat telefonicky nebo požádat online na oficiálních webových stránkách společnosti.

Revolvingový termínovaný vklad

Tento vklad je charakteristický tím, že se bude obnovovat vždy sám a to na základě podmínek stanovených klientem v uvedené periodě a po uplynutí sjednané doby trvání. Revolvingový termínovaný vklad automaticky prodlužuje na další, stejně dlouhé období. Peněžní prostředky na tomto účtu může klient složit v hotovosti nebo bezhotovostním způsobem, a to ze svého běžného podnikatelského účtu, jež má zřízen u GE Money Bank. Právě prostřednictvím tohoto účtu může banka provádět vklady na Revolvingový termínovaný vklad a výběry z tohoto vkladu vždy v den jeho obnovení. Banka navíc

umožňuje klientovi automatický převod peněžních prostředků z termínovaného vkladu klienta na jeho běžný účet a naopak. Klient musí splnit podmínku zachování minimální výše vkladu, jež činí 40 000 CZK (případně 1 500 EUR a 1 500 USD). Revolvingový termínovaný vklad se úročí pásmově dle aktuální úrokové sazby. Sazba se mění pouze v den obnovení vkladu a úroky se mohou nechat připisovat na příslušný ať již termínovaný vklad nebo běžný podnikatelský účet. Klient si může založit Revolvingový termínovaný vklad pouze na dobu 1 týden, 2 týdny, 1 měsíc, 3 měsíce, 6 měsíců nebo 12 měsíců.

Banka poskytuje i výhodné propojení Revolvingového termínovaného vkladu s běžným podnikatelským účtem. Toto propojení pracuje na principu převodu nadbytečných zůstatků peněžních prostředků mezi účty. K převodu dochází vždy, když peněžní prostředky na jednom z uvedených účtů přesáhnou limit stanovený klientem. V tom případě se nadbytečné aktivum přesune na druhý z účtů. Tento postup je možný i opačným způsobem. Termínovaný vklad si klient může založit na pobočce banky, zažádat telefonicky nebo online způsobem.

3.3.7 Komerční banka, a. s.

Společnost sídlí na adrese Praha 1, Na Příkopě 33, 114 07. IČO společnosti je: 45 31 70 54. Kód banky pro účely plateb činí 0100. Internetový odkaz na oficiální stránky společnosti www.kb.cz.



Komerční banka vznikla vyčleněním obchodní činnosti z bývalé Státní banky československé na území České republiky na počátku roku 1990. V roce 2001 se Komerční banka stala součástí skupiny Sociétés Générale. Tato skupina patří mezi jedny z největších finančních skupin v eurozóně. KB je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb. Finanční skupina KB byla k 30. září 2008 tvořena devíti dceřinými společnostmi, z toho v osmi společnostech držela KB nadpoloviční podíl a v Komerční pojišťovně, a.s. pak 49 % podíl. Společnosti patřící do skupiny jsou například Modrá pyramida stavební spořitelna a. s., Penzijní fond Komerční banky a. s., ESSOX s. r. o., Komerční pojišťovna a. s. aj.

KB získala hlavní cenu Banka roku 2004 ve 3.ročníku soutěže MasterCard Banka roku. I v roce předtím obdržela v této anketě KB ocenění Nejdynamičtější a Nejdůvěryhodnější banka roku. Skupina společností KB je držitelem mnoha prvenství. Banka jako první uvedla na trh první čipovou kartu podle standardů EMV v ČR, již v roce 2003. Dále jako první banka na českém trhu se KB zavázala udržet Garantovanou úroveň služeb dodržováním jasně

definovaných principů, jež se týkají poskytovaných produktů a služeb v následujícím roce. A jako první banka v našem státě ustanovila pro klienty funkci ombudsmana.

Aktiva banky po třetím čtvrtletí roku 2009 byla ve výši 572 401 632. Počet klientů samotné KB je 1, 63 mil zákazníků (počet zákazníků Modré pyramidu stavební spořitelny 747 tisíc klientů a Penzijního fondu KB více než 491 tisíc účastníků) a počet aktivních klientů společnosti spotřebitelského financování ESSOX je v počtu 226 tisíc. Společnost má 394 obchodních míst a 673 automatů po celé ČR. Banka vybudovala 20 business center pro střední podniky a municipality a 4 centra pro velké podniky.

3.3.8 Základní charakteristika produktu

Termínovaný účet

Tento účet je určený všem klientům KB. U KB si klient může otevřít termínovaný účet v korunách (příp. v peněžních ekvivalentech, kterými jsou EUR, USD). Minimální výše jednorázového vkladu musí činit 5 000 Kč (1 000 EUR nebo 1 000 USD). Klient si může uložit peníze po dobu 7 dní, 14 dní, nebo po dobu 1 měsíc, 3 měsíce, 6 měsíců, 12 měsíců, případně po dobu 2 let, 3 let, 4 let a 5 let. Banka tento produkt vede jako jednorázový vklad, nebo jako vklad s automatickým obnovováním. V případě vkladu s automatickým obnovováním platí, že vklad lze sjednat pouze pro vklady na 7 a 14 dní případně 1, 3, 6 a 12 měsíců. Klient může disponovat s účtem v den splatnosti (u automaticky obnovovaných účtů klient může měnit výši vkladu, vkládat či vybírat peníze). Před dnem splatnosti je klientovi umožněno provádět předčasné výběry pouze u účtů na 1, 3, 6 či 12 měsíců a na 2, 3 či 4 roky nebo 5 let.

Banka umožňuje klientovi, jež je zároveň i majitelem běžného účtu automatický transfer peněz a to v den splatnosti termínovaného účtu. Klient si pouze určí výši částky určené k převodu. Další výhodou pro klienta, jež je zároveň i uživatelem služby Expresní linka, je, že klient si může účet spravovat ve dnech splatnosti také po telefonu a disponování s účtem může navíc omezit prostřednictvím vinkulace.

Úroková sazba u tohoto vkladu je stanovena pevně po celou dobu trvání vkladu. Výši sazby vyhláší banka v Oznámení o úrokových sazbách KB a je závislá na měně, délce a výši vkladu. Úroky jsou klientovi připisovány v den splatnosti účtu a u účtů na více let pak připisovány každé 3 měsíce (kdy se doba počítá od data zřízení účtu).

Termínovaný vklad s individuální úrokovou sazbou (TVIS)

Tento termínovaný vklad je charakterizován jako depozitum s pevným termínem a jednorázovou splatností od O/N do 1 roku. Minimální úložka je ve výši 15 milionů Kč u vkladů se splatností nepřesahující jeden týden. A minimální úložka ve výši 10 milionů Kč u vkladů se splatností od týdne do jednoho roku. Banka uplatňuje stejný postup i v případě ekvivalentních částek v jiných měnách s nimiž se běžně obchoduje na mezibankovním trhu). Úrokovou sazbu stanovuje individuálně dealer KB. Sazba je vždy v souladu s cenovou tvorbou a strategií divize finanční trhy a v závislosti na cenách uvedených na mezibankovním trhu. Klient navíc od banky obdrží potvrzení uzavřeného obchodu, která obsahuje parametry transakce. Vklad TVIS klientovi umožňuje lepší úrokové zhodnocení jistiny a možnost sjednávání konkrétních podmínek vkladu přímo při telefonickém kontaktu s dealerem.

3.3.9 Poštovní spořitelna a. s

Společnost sídlí na adrese Praha 5, Radlická 333/150, PSČ: 150 57. IČO společnosti je 00001350 a DIČ je CZ699000761. Kód banky je 0300. Společnost nalezneme na adrese jejich oficiálních stránek www.postovnisporitelna.cz.



Poštovní spořitelna je součástí Československé obchodní banky, a.s.⁷ Poštovní spořitelna je průkopníkem v mnoha inovacích. V listopadu 2006 uvedla na trh službu CashBack. O dva roky později pak Poštovní spořitelna jako první česká banka nabídla svým zákazníkům komfortní službu TV Banka. (klient ovládá banku prostřednictvím televizního ovladače). PS nabízí speciální účet pro handicapované spoluobčany (účet Handicap). Klient této banky má k dispozici všechny kanály elektronického bankovníctví – Max Mobil PS, Max Internetbanking PS a Max Phone PS. Poštovní spořitelna patří mezi největší podporovatele českého filmu, kromě českého filmu fandí také české (a slovenské) hudbě. Tato společnost podporuje českou vědu, zde je generálním partnerem projektu Česká hlava. Poštovní spořitelna získala ocenění díky účtu Handicap, jež byl vyhlášen Finančním produktem roku 2005.

Aktiva banky po roce 2008 byla ve výši 824 485 mil. Kč. Počet klientů je na hranici 3 047tis. zákazníků. Klienti mohou spravovat své finance na 284 obchodních místech, 3 300

⁷ Bližší informace o ČSOB a. s. a skupině ČSOB jsou uvedeny u této banky.

poštách, 52 finančních centrech, v 680 bankomatech a na 2 500 pokladnách obchodů Albert a Hypernova.

3.3.10 Základní charakteristika produktu

PS termínovaný vklad

PS Termínovaný vklad je možné sjednat na 1, 3, 6, 12 měsíců nebo 2 roky. Banka stanovila minimální vklad 5 000 Kč a úrokovou sazbou, která je závislá na výši a délce trvání tohoto vkladu. V dispoziční lhůtě po uplynutí sjednaného termínu trvání je umožněno klientovi část vkladu vybrat, nebo navýšit. Banka nabízí výhodu, kdy vklad je klientovi v pravidelných intervalech k dispozici (pokud však svého práva nevyužije, pak je mu vklad bez dalšího zásahu automaticky obnoven). PS vklad je úročen fixní úrokovou sazbou dle sazebníku Poštovní spořitelny a tato sazba je rozdělena do 4 pásem. Úroky banka připsuje klientovi vždy na konci každého kalendářního měsíce nebo čtvrtletí (to v případě trvání vkladů od 6 měsíců) na zvolený účet klienta v hotovosti a v den splatnosti vkladu. Předčasný výběr vkladu nebo případně jeho části je možný pouze při zaplacení náhrady, jež stanovila banka. Banka si vyhrazuje podmínku, že každé finanční centrum si může stanovit limit či vlastní pravidla, která se odvíjí od místní situace. PS Termínovaný vklad lze sjednat na všech finančních centrech, případně vyplněním formuláře online na internetu. K založení postačí, když žadatel předloží doklad o právní subjektivitě a oprávnění k podnikatelské činnosti.

Poštovní termínovaný vklad

V případě poštovního termínovaného vkladu žadatel nemusí mít účet vedený u Poštovní spořitelny, ale musí splnit podmínku, jež stanovila minimální vklad ve výši 5 000 Kč. Tento vklad může klient složit buď v hotovosti nebo bezhotovostním převodem. Banka má stanovené doby sjednání vkladu na dobu 1, 3, 6, 12 a 24 měsíců. Smlouva nabývá účinnosti a zároveň doba trvání začíná dnem složení hotovosti na obchodním místě (při bezhotovostním převodu vkladu je to dnem připsání vkladu na účet banky). Výplata vkladu se děje bezhotovostním převodem nebo v hotovosti prostřednictvím šekové poukázky. Při založení vkladu je možné sjednat automatickou obnovu. Vklad je úročen denně a výše úroku je závislá na délce trvání vkladu. Banka umožňuje klientovi v případě nutnosti požádat o předčasný výběr vkladu. Po uplynutí sjednané doby trvání vkladu je vklad i se zdaněným úrokovým výnosem převeden na klientem stanovený účet nebo na základě šekové poukázky vyplacen hotově na kterékoliv poště v České republice, popřípadě finančním centru PS. Poštovní termínovaný vklad může trvat v rozmezí od 1 měsíce až po maximálně 12 měsíců.

Tento termínovaný vklad si klient může zřídit na všech pobočkách pošt (toto je hlavní rozdíl mezi oběma vklady).

3.3.11 UniCredit Bank Czech Republic, a. s.

Adresa společnosti je Praha 1, Na Příkopě 20, PSČ 111 21. Společnost má IČO 64 94 82 42. Kód banky pro účely plateb činí 2700. Internetová adresa, na které se společnost nachází je tato: www.unicreditbank.cz.



UniCredit Bank Czech Republic a.s. zahájila svoji činnost na českém trhu v listopadu 2007. Vznikla integrací bank HVB Bank a Živnostenské banky. UniCredit Bank Czech Republic a.s. je považována za silnou a rychle se rozvíjející banku, která nabízí širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky i privátní klientelu, navíc je považována za jednu z nejsilnějších bank na trhu v oblasti projektového, strukturovaného a syndikovaného financování Corporate Finance. Silnou pozici vlastní i na trhu akvizičního financování a na prvním stupni stojí ve financování komerčních nemovitostí. UniCreditBank je součástí skupiny UNICREDIT. Skupina UniCredit Group patří podle bilanční sumy ve výši 1,028 bilionu EUR k největším finančním skupinám v Evropě. Působí ve 22 zemích a ve 27 zemích prostřednictvím svých obchodních zastoupení, má přes 40 mil. klientů, přibližně 10 000 poboček.

Aktiva UniCreditBank jsou k 30. 9. 2009 ve výši 258 568 204 tis. Kč. Otevřených poboček má banka 57 a 70 bankomatů po celé ČR⁸.

3.3.12 Základní charakteristika produktu

Jednorázový vklad

Tento vklad je sjednán na dohodnuté období, po jehož uplynutí je jistina a úrok klientovi plně k dispozici. Žadatel může založit a obsluhovat termínovaný vklad prostřednictvím systému přímého bankovníctví nebo na pobočkách UniCreditBank, popřípadě telefonicky. Klientovi je umožněn přístup k prostředkům vkladu z kterékoliv pobočky banky. Minimální počáteční vklad musí činit 30 000 Kč (případně může být v jiným peněžních ekvivalentech mezi které patří AUD, CAD, CHF, DKK, EUR, GBP, JPY, NOK, SEK, USD).

⁸ Údaje platné za rok 2008 a převzaty z výroční zprávy. Zdroj jsou oficiální webové stránky společnosti.

Opakovaný termínovaný vklad

Banka svým klientům nabízí výběr z různých typů opakovaných termínovaných vkladů. První možnost je neměnný opakovaný termínovaný vklad. Jistina termínovaného vkladu je po celou dobu trvání vkladu neměnná a úrok je připisován na klientem zvolený účet. Druhá možnost je kapitalizovaný opakovaný termínovaný vklad. U tohoto vkladu je jistina zřizovaného vkladu složena z jistiny splatného termínovaného vkladu a úroku připsaného k jistině tohoto vkladu. Třetí typ, který si může klient zvolit, je spořicí opakovaný termínovaný vklad. Jistina u tohoto zřizovaného termínovaného vkladu se skládá z jistiny splatného termínovaného vkladu, úroku připsaného k jistině splatného termínovaného vkladu a sjednané neměnné částky spoření účtované na vrub běžného účtu. Poslední možnost je představována zůstatkovým opakovaným termínovaným vkladem. Výše jistiny u tohoto vkladu je odvozena od výše disponibilního zůstatku účtu klienta ke dni zřízení termínovaného vkladu. Od částky disponibilního zůstatku se odečítá předem sjednaná (neměnná) částka, která zůstává na běžném účtu. Disponibilní zůstatek tohoto typu vkladu je vždy snížen o případný úvěrový limit, jež je sjednaný s bankou k účtu.

Jiný typ opakovaného termínového vkladu může být sjednán pouze po písemné dohodě s bankou. Minimální vklad klienta musí činit 30 000 Kč (nebo v peněžních ekvivalentech CZK, AUD, CAD, CHF, DKK, EUR, GBP, JPY, NOK, SEK, USD). Vklad je možno sjednat na dobu 1 týden, 2 týdny, 1 měsíc, 2 měsíce, 3 měsíce, 6 měsíců, 9 měsíců, případně 1 rok a 2 roky. Založení a vedení účtu je zdarma.

3.4 Metody rozhodování

Podnikatelský sektor dnes a denně musí provádět rozhodnutí, ve většině případů podniky naleznou řešení na základě vlastních znalostí a zkušeností. Mnohdy však znalosti a zkušenosti nestačí a z tohoto důvodu sahají po aplikaci formálních (odborných) metod.

Nejčastěji podniky využívají při stanovování metody výběr z modelů vícekriteriálního rozhodování. Modely vícekriteriálního rozhodování spadají do multikriteriálního hodnocení variant.

Vícekriteriální modely patří mezi složité rozhodovací modely, jež mají charakter množiny dílčích variant (přípustných řešení) a z tohoto důvodu se označují jako diskrétní modely s konečným počtem variant, tedy modely vícekriteriálního hodnocení variant. Modely

vícekriteriálního rozhodování řeší analýzu různé alternativy rozhodovacích problémů, v nichž se důsledky rozhodnutí posuzují podle více kritérií zároveň. Při aplikaci metod vícekriteriálního hodnocení variant tvoří základ rozhodovatel (subjekt), cíl (účel) rozhodování, varianty rozhodování a kritéria (podmínky) rozhodování. Cílem úloh tohoto hodnocení dílčích variant je nejprve nalezení optimální varianty, dále pak následuje uspořádání variant od nejlepší po nejhorší a uspořádání těchto variant do skupin. Tyto varianty jsou následně rozděleny do dvou skupin, na akceptovatelné a neakceptovatelné. A z těchto rozdělených skupin se stanovuje množina efektivních variant anebo se vylučují neefektivní varianty.

„V těchto úlohách vícekriteriální analýzy variant je dána konečná (diskrétní) množina m variant, které jsou hodnoceny podle n kritérií. Cílem je učinit rozhodnutí, která varianta je podle daných kritérií hodnocena nejlépe. Jedná se o tzv. optimální variantu. Varianty lze seřadit od nejlepší po nejhorší nebo je rozdělit na efektivní a neefektivní varianty.“⁹

Stanovení vah

„Použití vah kritérií slouží k vyjádření preferencí jednotlivých kritérií. Opět je výhodné, aby váhy byly normalizovány do jednotkového intervalu s jednotkovým součtem. Při ohodnocení se mohou použít různé škály se stanovením významnosti kritérií v_j a normalizují se následujícím způsobem (vzorec 3.1) „ viz Zmeškal (2009)

$$w_j = \frac{v_j}{\sum_i v_i} . \quad (3.1)$$

Váhy kritérií se určují podle matematických metod. Váhy vyjadřují relativní důležitost jednotlivých kritérií. V případě stanovování těchto vah můžeme využít některou z metod vícekriteriálního hodnocení.

Těmito metodami jsou:

- ✓ metoda pořadí,
- ✓ bodovací metoda,
- ✓ Fullerův trojúhelník,
- ✓ Saatyho metoda.

⁹ Citováno z internetového odkazu, zdroj: www.adastra.cz/file.aspx?id=196.

Kritériální matice

„Úlohu vícekritériální analýzy variant, vyjádřenou formou diskrétní množiny přípustných variant, lze pak vystihnout kritériální maticí $X=(x_{ij})$.“¹⁰

„Při řešení se zpravidla musí znát upravená (normalizovaná) kritériální matice hodnocení variant X , kde x_{ij} je hodnota j -tého kritéria pro i -tou variantu, vektor vah w , kde w_j je normalizovaná váha j -tého kritéria,“ viz. Zmeškal (2009) a kritériální matice pak vypadá následovně (viz. obrázek 3.1)

Obrázek č.3.1: Kritériální matice

$$X = \begin{bmatrix} x_{11} & & x_{1N} \\ & x_{ij} & \\ x_{M1} & & x_{MN} \end{bmatrix}, \quad w = \begin{bmatrix} w_1 \\ w_j \\ w_M \end{bmatrix}$$

Zdroj: Zmeškal (2009)

Vybraná kritéria bank budou podrobena metodám - Bodovací metoda a Fullerova metoda párového srovnání kritérií. Tyto dvě vybrané metody poskytnou dostačující možnost vyhodnocení nejlepší vhodné varianty banky a jejího bankovního produktu. Data by bylo možno zpracovat na základě jedné z uvedených metod, avšak pro úplnost a možnost srovnání provedeme obě zmíněné metody.

3.4.1 Bodovací metoda

Tato metoda je považována za jednu z jednodušších metod. Principem této metody je ohodnocení jednotlivých kritérií určitým počtem bodů, tedy bodovou stupnicí. Stupnice může mít v podstatě jakýkoliv rozsah. Stanovení parametrů je vždy subjektivní záležitostí každého zpracovatele. Stejně pravidlo platí i v případě přiřazování bodů. Tyto body jsou řazeny ve stupnici zpravidla od 1 (nejníže) do 10 (nejvýše) dle důležitosti jednotlivých kritérií. Jednotlivé varianty se posuzují současně. Nejvýhodnější varianta je ta, která získá nejvyšší počet bodů.

3.4.2 Postup pro řešení

Nejprve bude každá varianta ohodnocena podle každého kritéria číslem b_{ij} . V případě metody pořadí jsou jednotlivé varianty ohodnoceny čísly mezi 1 a m tak, aby nejlepší

¹⁰ Citováno z internetové stránky. Zdroj: www.adastra.cz/file.aspx?id=196.

ohodnocení bylo např. m (kde m je počet variant). V případě bodovací metody je nutné použít pro kvantifikaci informací podle jednotlivých kritérií vždy stejnou stupnici, např. 1 až 10 tak, aby nejlepší ohodnocení bylo rovno 10.

V další části bude provedeno celkové ohodnocení každé varianty. Kdy toto ohodnocení se pak vypočítá jako součet dílčích hodnot, tedy

$$b_i = \sum_{j=1}^k b_{ij} . \quad (3.2)$$

Posledním krokem bude, že se varianty uspořádají sestupně podle hodnot b_i a kompromisní (nejlepší) varianta je vybrána podle vztahu

$$a_I : b_I = \max_{i=1, \dots, s} (b_i) . \quad (3.3)$$

V případě, že by byla potřeba vybrat více variant, pak se vybere potřebný počet variant s nejvyššími hodnotami b_i a pokud je nejlepší ohodnocení varianty dáno číslem jedna, následuje uspořádání variant podle čísel b_i vzestupně a nejlepší varianta bude mít nejnižší ohodnocení. Postup je možno rozšířit i o váhy kritérií, kdy tyto čísla se pak vypočítají jako vážené součty. V tomto případě by byly využity následující vzorce (viz vzorec 3.4 a vzorec 3.5).

$$\text{Váha } i\text{-tého kritéria podle } j\text{-tého experta: } v_{ij} = \frac{a_{ij}}{\sum_{i=1}^p a_{ij}} , \quad (3.4)$$

a_jcelková bodová hodnota přiřazená kritériu i ,

$$\text{pak výsledná váha } i\text{-tého kritéria je: } v_i = \frac{\sum_{j=1}^q v_{ij}}{q} . \quad (3.5)$$

U této metody je velmi důležité stanovení vah daných variant kritérií. Kritéria problémů mohou být různá, některé jsou závaznější než ty doplňující. A právě z tohoto důvodu se přiřazují kritériím body, jež jsou představovány právě váhami (váhy jsou dány důležitostí u bodů kritérií).

Váhy mohou být stanoveny několika způsoby:

- ✓ na základě zkušeností a odborných znalostí,
- ✓ nejméně nedůležitému kritériu se přiřadí základní váha a ostatní váhy kritérií jsou následně odvozeny dle stupnice od této základní váhy,

- ✓ nejméně důležitému kritériu je opět stanovena základní váha a váhy ostatních kritérií se vyjádří poměrnými čísly,
- ✓ vzájemné porovnání dvou kritérií.

3.4.3 Fullerova metoda (metoda párového srovnání)

Tato metoda bývá označována i jako Fullerova metoda párového srovnání a spadá do kategorie složitějších a sofistikovanějších metod. Princip metody spočítá v tom, že se párově srovnávají jednotlivá kritéria a určí se to, které je významnější. Preferované kritérium se označuje hodnotou 1 a nepreferované označujeme hodnotou 0. V případě že, k_i označuje počet preferencí i -tého kritéria, se váha stanoví na základě vzorce (viz. vzorec 3.6).

$$v_i = \frac{k_i}{\sum_j^N k_j} = \frac{k_i}{\frac{N \cdot (N-1)}{2}} \quad (3.6)$$

Pro vyhodnocení přehlednějšího a přesnějšího vyjádření zmíněných preferencí se velmi často používá tzv. Fullerův trojúhelník. Pomocí tohoto trojúhelníku nalezneme řešení.

3.4.4 Postup pro řešení - Fullerův trojúhelník

Rozhodovatel postupně srovnává dvojici kritérií mezi sebou (označuje se jako binární komparace) a z každé dvojice vybere to kritérium, které je pro něj důležitější a označí ho. V případě, že jsou obě kritéria stejně důležitá, označí obě dvě, následně pak sečte počet označení u každého kritéria. Kritéria se očíslovají od 1 do n a zapíše se. Váha i -tého kritéria se následně vypočte dle vzorce 6.

Může nastat situace, kdy některá kritéria jsou stejně důležitá nebo naopak nesrovnatelná. V tom případě musí dojít k vyloučení „nulových vah“. Vyloučení nulových vah znamená zvýšení počtu zakroužkovaných čísel o jedničku a zároveň odpovídajícím způsobem se musí zvýšit i hodnota jmenovatele ve vzorci 7.

Schéma Fullerova trojúhelníku je popsáno ve schématu (viz. obrázek č. 2.2).

$$v_i = \frac{n_i}{N}; \quad i = 1, 2, \dots, k \quad (3.7)$$

Obrázek č. 2.2: Schéma Fullerova trojúhelníku

| | | | | | |
|-------|---|---|-----|-----|---|
| 1 | 1 | 1 | . | . | 1 |
| 2 | 3 | 4 | . | . | k |
| <hr/> | | | | | |
| 2 | 2 | . | . | . | 2 |
| 3 | 4 | . | . | . | k |
| <hr/> | | | | | |
| . | . | . | . | . | k |
| <hr/> | | | | | |
| | | | k-2 | k-2 | |
| | | | k-1 | k | |
| | | | | k-1 | |
| | | | | k | |

Zdroj: http://mca7.wz.cz/soubory/teorie_mca.pdf

4 Zhodnocení dosažených výsledků

Na základě výše zmíněných metod bude následně provedena analýza dat bankovních produktů u vybraných bank a dále bude provedeno jejich řešení.

Instituce, na jejichž produktech bude provedena analýza, byly zmíněny v předcházející kapitole (Komparace vkladových účtů u vybraných bank). Z výše zmíněných poznatků v následující části budou stanovy základní proměnné.

4.1 Stanovení základních proměnných

Stanovená kritéria jsou vhodná pro výběr termínovaného vkladu a na jejichž podkladě bude následně stanovena nejlepší varianta. Nejlepší varianta představuje nejvhodnější bankovní produkt u vybraných bankovních institucí. Tato bakalářská práce se zaměří na osm odlišných kritérií.

Kritéria, pomocí nichž budou jednotlivé druhy (typy) bankovních produktů porovnány, byla zvolena takto:

- ✓ K1 - výše úrokové sazby (pro lepší srovnání se bude v práci uvažovat o úrokové sazbě při sjednání termínovaného vkladu na dobu uložení jeden rok),
- ✓ K2 – možnost individuální úrokové sazby,
- ✓ K3 - minimální vklad,
- ✓ K4 - minimální úložná doba (dobou se nemyslí doba po kterou jsou uloženy finanční prostředky, nýbrž doba kterou banka požaduje minimálně a povinně bez ohledu na sjednanou dobu uložení),
- ✓ K5 - podmíněné vázání termínovaného vkladu na běžný účet,
- ✓ K6 – minimální poplatek za vedení nebo zřízení účtu,
- ✓ K7 – sankce za předčasný výběr,
- ✓ K8 – dostupnost pobočky.

Rozlišujeme 6 finančních institucí, kdy tyto instituce navíc poskytují nestejný počet termínovaných vkladů. Česká spořitelna, a. s. má ve své nabídce termínovaných vkladů určených podnikatelskému sektoru pouze jeden typ. I ČSOB, a. s. poskytuje podnikatelům pouze jeden termínovaný vklad. Oproti tomu GE Money Bank, a. s. již nabízí malým a středním firmám dva druhy těchto účtů. Komerční banka, a. s. má taktéž ve své nabídce dva

různé typy termínovaných vkladů a rovněž i Poštovní spořitelna a. s. má ve své nabídce dva typy těchto účtů. V neposlední řadě UniCredit Bank Czech Republic, a. s. poskytuje rovněž dva druhy termínovaných vkladů.

Analýza tedy bude zaměřena na 10 druhů termínovaných účtů. Varianty těchto účtů jsou následující:

- ✓ V1 – Termínovaný vklad s individuální úrokovou sazbou u České spořitelny, a. s.,
- ✓ V2 – ČSOB Termínovaný vklad pro podnikatele u banky ČSOB, a. s.,
- ✓ V3 – Jednorázový termínovaný vklad u banky GE Money Bank, a. s.,
- ✓ V4 – Revolvingový termínovaný vklad u banky GE Money Bank, a. s.,
- ✓ V5 – Termínovaný účet u banky Komerční banka, a. s.,
- ✓ V6 – Termínovaný vklad s individuální úrokovou sazbou u Komerční banky, a. s.,
- ✓ V7 – PS termínovaný vklad u banky Poštovní spořitelna, a. s.,
- ✓ V8 – Poštovní termínovaný vklad u banky Poštovní spořitelna a. s.,
- ✓ V9 – Jednorázový vklad u banky UniCreditBank, a. s.,
- ✓ V10 – Opakovaný termínovaný vklad u banky UniCreditBank, a.s.

4.2 Srovnání vybraných variant

Všechna výše zmíněná kritéria, jež představují vlastnosti variant termínovaných účtů, budou podrobena zkoumání u jednotlivých variant bankovních produktů. Přehled vybraných kritérií u jednotlivých bankovních produktů je zaznamenán v tabulce č.4.1. Údaje z této tabulky budou podkladem pro následující tabulku č.4.2., v které se nachází přehled bodového ohodnocení variant termínovaných účtů podle bodovací metody.

Jednotlivým variantám jsou přiřazeny body s použitím následující stupnice – 1 až 5 bodů, kde:

- 1 nedostačující,
- 2 špatný,
- 3 dobrý,
- 4 velmi dobrý,
- 5 výborný.

Varianta jež dosáhne nejlepšího bodového ohodnocení je považována za nejlepší.

4.2.1 Srovnání variant u každého kritéria (bodovací metoda)

K1

Toto kritérium je nejvíce sporné, neboť banky při stanovení výše úrokové sazby velmi často mají doplňující prvky, jež ovlivňují právě výši této sazby. Česká spořitelna svým klientům nabízí individuální úrokovou sazbu, avšak vázanou na aktuální sazbu na mezibankovním peněžním trhu (tedy PRIBOR). Výše této sazby se pohybuje okolo 1,95 %¹¹. Úroková sazba u banky ČSOB je stanovena pevně po celou dobu trvání vkladu, avšak banka si vyhrazuje právo měnit výši této úrokové sazby v závislosti na situaci na mezibankovním trhu (výše sazby se tedy pohybuje okolo 2 % neboť se odvíjí od PRIBOR sazby). U banky Ge Money Bank jsou sazby stanoveny pásmově, v našem případě však sazba bude činit 2 %. Komerční banka má základní sazbu ve výši 0,95 %. V případě Poštovní spořitelny jsou sazby na daný časový okamžik stanoveny jasně ve výši 2 %.

K2, K3, K4, K5, K6, K8

Tato kritéria jsou jasně vymezena a nelze o nich nijak spekulovat. U kritéria 2 je rozhodně výhodnější, když si klient sám může stanovit úrokovou sazbu (proto vyšší bodové ohodnocení).

V případě K3 je pro podnikatele příznivější, když má možnost uložit nižší finanční obnos (v řádu desítek tisíců).

U K8 je bodování závislé od dostatečného pokrytí území ČR pobočkami.

K7

Všechny sankce jsou počítány v procentech z vložené částky (jistiny).

¹¹ Údaj platný ke dni 25.2. 2010

Tabulka č. 4.1: Přehled vybraných kritérií u jednotlivých bankovních produktů

| K/V | K1 (v %) | K2 | K3 (v Kč) | K4 | K5 | K6 | K7 (v %) | K8 (poboček) |
|------------|---|-----------|----------------------|-----------|-----------|-----------|--|------------------------|
| V1 | individuální (okolo 2 %) | ano | 5 mil. | ne | ano | ne | 0,5 | 660 |
| V2 | pevná (okolo 2 %) | ne | 5 tis. | ne | ano | ne | 1,5 nad 6 měs. (nebo nad 20mil.Kč) | 246 |
| V3 | pásmově (2%) | ne | 40 tis. | 1 měs. | ano | ne | 2 | 221 |
| V4 | pásmově (2%) | ne | 40 tis. | ne | ano | ne | 2 | 221 |
| V5 | pevná (0,95 %, 1,15 % ¹²) | ne | 5 tis. | 1 měs. | ano | ne | 250 Kč | 394 |
| V6 | individuální ¹³ (okolo 2 %) | ano | 10 mil. (15 mil.) | ne | ano | ne | 250 Kč | 394 |
| V7 | pevná (1,10 %) | ne | 5 tis. | ne | ne | ne | - 0,02 (do 6 měs.) - 0,03 (od 6 měs.) | 336 |
| V8 | pevná (1,10 %) | ne | 5 tis. | ne | ne | ne | 0,005 – 0,025 | 3300 |
| V9 | pevná | ne | 30 tis. | ne | ano | ne | 0,5 %, min. 300 Kč ¹⁴ | 57 |
| V10 | pevná | ano | 30 tis. | ne | ano | ne | - 0,5 %, - individuálně (nad 1 mil. Kč) | 57 |

Zdroj: Vlastní

¹² Úroková sazba s bonifikací ve výši 0,2 % p. a.

¹³ Sazba je stanovena po dohodě klienta s dealerem KB, odvíjí se však od výše sazeb Pribor.

¹⁴ Poplatek se počítá za každých 30 kalendářních dní ode dne výpovědi do dne původní splatnosti termínovaného vkladu.

Při stanovování počtu jednotlivých bodů bylo postupováno na základě předchozích údajů a rovněž i subjektivního názoru, neboť některá data nelze přesně určit a přiřadit jim odpovídající počet bodů.

U produktu V3 a V4 se při stanovení úrokové sazby bude uvažovat o vložených penězích ve výši do 250 000 Kč.

U produktu V5 při stanovení výše úrokové sazby budeme uvažovat pro lepší schopnost srovnání o peněžních prostředcích v rozmezí od 100 000 Kč do 500 000 Kč.

U produktu V8 pro lepší srovnání budeme uvažovat o vložených peněžních prostředcích ve výši do 150 000 Kč.

Tabulka č. 4.2: Přehled bodového ohodnocení variant termínovaných účtů

| K/V | K1 | K2 | K3 | K4 | K5 | K6 | K7 | K8 | Součet |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------------|
| V1 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 28 |
| V2 | 4 | 1 | 5 | 3 | 3 | 5 | 3 | 2 | 26 |
| V3 | 5 | 1 | 3 | 1 | 3 | 5 | 2 | 2 | 22 |
| V4 | 5 | 1 | 3 | 3 | 3 | 5 | 2 | 2 | 24 |
| V5 | 2 | 1 | 5 | 1 | 3 | 5 | 4 | 3 | 24 |
| V6 | 3 | 3 | 1 | 3 | 3 | 5 | 4 | 3 | 25 |
| V7 | 5 | 1 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 3 | 32 |
| V8 | 5 | 1 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 34 |
| V9 | 3 | 1 | 4 | 3 | 3 | 5 | 3 | 1 | 23 |
| V10 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 3 | 1 | 25 |

Zdroj: vlastní

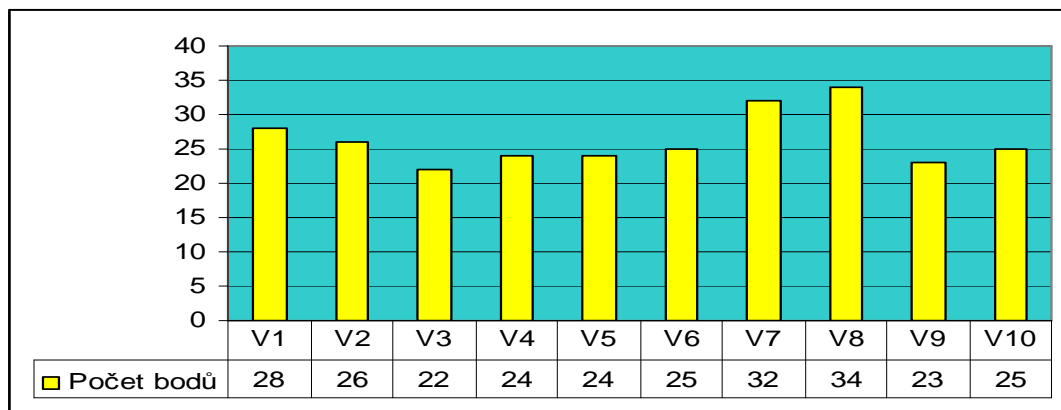
4.2.2 Hodnocení produktů na základě bodovací metody

Na základě provedené bodovací metody byly zjištěny následující výsledky. Nejlépe v hodnocení dopadl *PS termínovaný vklad* od Poštovní spořitelny, a. s. Pomyslné druhé místo obsadil druhý produkt Poštovní spořitelny, a. s. s názvem *Poštovní termínovaný vklad*. Oba tyto produkty převyšovaly ostatní produkty, neboť při porovnání s ostatními produkty mají nejvýhodněji stanovenou úrokovou sazbu a nenutí klienty mít zřízení běžný účet, nespornou předností obou produktů je i velké množství poboček a nejnižší minimální vklad. Pro začínajícího podnikatele a nebo podniky s nižšími ročními obraty jsou právě výše zmíněná kritéria pro klienty to nejdůležitější. Na třetím místě skončil Termínovaný vklad s individuální úrokovou sazbou vedený u banky Česká spořitelna, a. s.

Nejhůře v hodnocení podle bodovací metody dopadl Jednorázový termínovaný vklad u banky GE Money Bank, a. s.

Pořadí úspěšnosti bankovních produktů (na základě bodovací metody) je uvedeno v grafu č. 4.2.

Graf 4.2.: Pořadí úspěšnosti bankovních produktů (bodovací metoda)



Zdroj: vlastní

4.2.3 Srovnání variant u každého kritéria (Fullerova metoda)

Pro srovnání údajů použijeme ještě metodu Fullerovu, neboť tato metoda je mnohem přesnější právě díky přiřazování vah jednotlivým kritériím.

4.2.4 Stanovení vah

Před samotným srovnáním nejprve bude proveden výpočet vah jednotlivých kritérií. Při stanovování vah využijeme Fullerův trojúhelník, kdy dosadíme jednotlivá kritéria očíslovaná pořadovými čísly a jejich vzájemným porovnáním se určí, které ze dvou kritérií je důležitější (tedy má přednost před ostatními), bližší informace jsou uvedeny ve Fullerově trojúhelníku na straně 35.

V tabulce č. 4.3 je znázorněno, kolikrát je dané kritérium důležitější před ostatními kritérii n_i . Celkový počet srovnání N při 8 kritériích je roven hodnotě čísla 28. Číslo 28 bylo vypočteno na základě dosažení do vzorce 3.6. Váha jednotlivého kritéria se vypočte vydělením hodnoty jednotlivých kritérií celkovým počtem srovnání.

Z výše uvedených údajů následně bude provedeno hodnocení jednotlivých variant bankovních produktů u vybraných bank. Toto hodnocení je uvedeno v tabulce 4.4.

Fullerův trojúhelník:

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | |
| | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | |
| | | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| | | | 4 | 4 | 4 | 4 | |
| | | | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| | | | | 5 | 5 | 5 | |
| | | | | 6 | 7 | 8 | |
| | | | | | 6 | 6 | |
| | | | | | 7 | 8 | |
| | | | | | | 7 | |
| | | | | | | | 8 |

Zdroj: vlastní

Tabulka č. 4.3: Stanovené váhy kritérií metodu párového srovnání

| Kritérium | n_i | Hodnota váhy |
|-----------|----------|--------------|
| K1 | 7 | 0,25 |
| K2 | 1 | 0,036 |
| K3 | 4 | 0,143 |
| K4 | 0 | 0 |
| K5 | 2 | 0,071 |
| K6 | 5 | 0,178 |
| K7 | 6 | 0,214 |
| K8 | 3 | 0,107 |

Zdroj: vlastní

Tabulka č. 4.4: Přehled hodnocení jednotlivých variant (Fullerova metoda)

| ¹⁵ | K1 | KxV | K2 | KxV | K3 | KxV | K4 | KxV | K5 | KxV | K6 | KxV | K7 | KxV | K8 | KxV | Součet |
|---------------|----|------|----|-------|----|-------|----|-----|----|-------|----|------|----|-------|----|-------|--------------|
| V1 | 3 | 0,75 | 3 | 0,108 | 2 | 0,286 | 3 | 0 | 3 | 0,213 | 5 | 0,89 | 4 | 0,856 | 4 | 0,428 | 3,531 |
| V2 | 4 | 1 | 1 | 0,036 | 5 | 0,715 | 3 | 0 | 3 | 0,213 | 5 | 0,89 | 3 | 0,642 | 2 | 0,214 | 3,71 |
| V3 | 5 | 1,25 | 1 | 0,036 | 3 | 0,429 | 1 | 0 | 3 | 0,213 | 5 | 0,89 | 2 | 0,428 | 2 | 0,214 | 3,46 |
| V4 | 5 | 1,25 | 1 | 0,036 | 3 | 0,429 | 3 | 0 | 3 | 0,213 | 5 | 0,89 | 2 | 0,428 | 2 | 0,214 | 3,46 |
| V5 | 2 | 0,5 | 1 | 0,036 | 5 | 0,715 | 1 | 0 | 3 | 0,213 | 5 | 0,89 | 4 | 0,856 | 3 | 0,321 | 3,531 |
| V6 | 3 | 0,75 | 3 | 0,108 | 1 | 0,143 | 3 | 0 | 3 | 0,213 | 5 | 0,89 | 4 | 0,856 | 3 | 0,321 | 3,281 |
| V7 | 5 | 1,25 | 1 | 0,036 | 5 | 0,715 | 3 | 0 | 5 | 0,355 | 5 | 0,89 | 5 | 1,07 | 3 | 0,321 | 4,637 |
| V8 | 5 | 1,25 | 1 | 0,036 | 5 | 0,715 | 3 | 0 | 5 | 0,355 | 5 | 0,89 | 5 | 1,07 | 5 | 0,535 | 4,851 |
| V9 | 3 | 0,75 | 1 | 0,036 | 4 | 0,572 | 3 | 0 | 3 | 0,213 | 5 | 0,89 | 3 | 0,642 | 1 | 0,107 | 3,21 |
| V10 | 3 | 0,75 | 3 | 0,108 | 4 | 0,572 | 3 | 0 | 3 | 0,213 | 5 | 0,89 | 3 | 0,642 | 1 | 0,107 | 3,282 |

Zdroj: vlastní

¹⁵ Všechny údaje v tabulce jsou zaokrouhlovány na tři desetinná místa.

4.2.5 Hodnocení produktu na základě Fullerovy metody

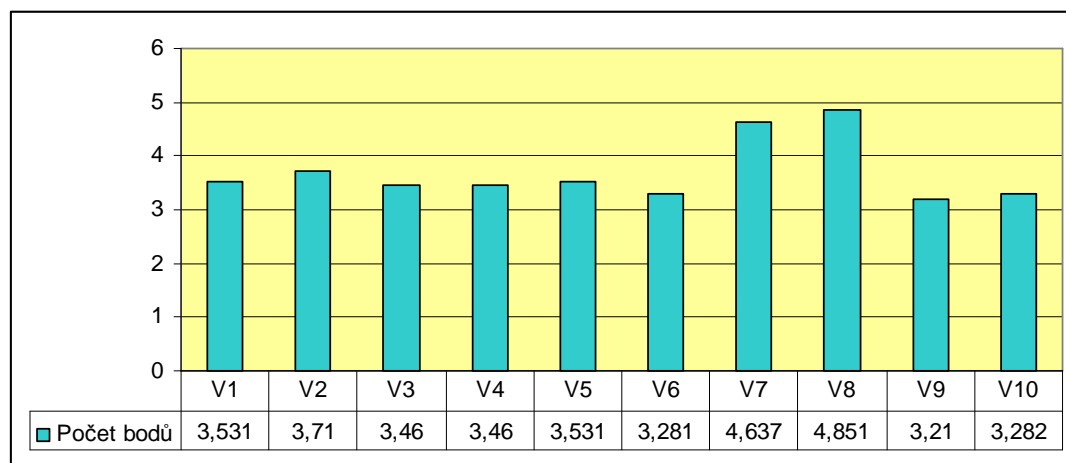
Z výše uvedené tabulky vyplývá, že nejlépe ohodnocenými bankovními produkty nadále zůstávají *PS termínovaný vklad* od Poštovní spořitelny, a. s., a rovněž i produkt Poštovní spořitelny, a. s. s názvem *Poštovní termínovaný vklad*. Jako u hodnocení bodovací metodou, tak i zde platí, že oba tyto produkty mají nad svými konkurentkami významný bodový předstih ve všech stanovených kritériích. Pro začínající podnikatele a podnikatele s nižšími ročními obraty jsou tyto produkty nejvhodnější.

Třetím nejlepším bankovním produktem na základě této metody byl vyhodnocen ČSOB Termínovaný vklad pro podnikatele vedený u banky ČSOB, a. s. a Termínovaný vklad s individuální úrokovou sazbou vedený u Komerční banky, a. s. Oba produkty dosáhly shodného počtu bodů. Shoda bodů je způsobena především velmi podobně nastavenými kritérii, jež se liší pouze některými prvky. I u předchozí metody obsadily produkty v porovnání s ostatními přední příčky v celkovém hodnocení nejlepšího bankovního produktu termínovaného vkladu určeného podnikatelskému sektoru, blíže pak malým a středním podnikům.

Při použití Fullerovy metody se stal nejnevýhodnějším produktem Jednorázový vklad vedený u banky UniCreditBank, a. s.

Pořadí úspěšnosti bankovních produktů, zpracované na základě metody srovnání, je uvedeno v grafu č. 4.3.

Graf 4.3.: Pořadí úspěšnosti bankovních produktů (Fullerova metoda)



Zdroj: vlastní

5. Závěr

Celá bakalářská práce směřovala ke zjištění nejlepšího produktu termínovaného vkladu určeného podnikatelskému sektoru, především malým a středním podnikatelům.

Práce se zabývala provedením analýzy vkladových účtů, jež jsou představovány termínovanými vklady, u vybraných bank určených pro podnikatelský sektor.

V druhé, teoretické části, jsme se seznámili s pasivními bankovními produkty a vymezili jsme si pasivní úvěrové obchody, následně pak předpoklady těchto obchodů. Následující kapitola teoretické části se zabývala vymezením pojmu vklad, blíže pak jeho členěním a popsáním vkladů na vkladových účtech. Teorii vkladů věnovala práce větší prostor, v němž byla popsána smlouva o vkladovém účtu a v neposlední řadě pak byly rozděleny vkladové účty do druhů. Významná část druhé kapitoly bakalářské práce tvoří bezesporu tematika věnovaná termínovaným vkladům. Tato problematika je dost podrobně popsána, neboť zde nechybí vymezení pojmu, druhy termínovaných vkladů, minimální doba, výše úroku a s tím související způsob úročení, dále i výhoda a nevýhoda termínovaných účtů.

Podstatnou část bakalářské práce tvoří významná, třetí, kapitola zabývající se komparací vkladových účtů u vybraných bank. Zde jsme se dověděli, že na našem trhu v současnosti působí 39 bank nebo poboček zahraničních bank a 17 družstevních záložen. Z této široké škály však bylo vybráno pouze 6 finančních bankovních institucí. Všechny vybrané banky tvoří velmi významnou část bankovního sektoru a jejich aktiva přesahují miliardy. Těmito bankami byly - Česká spořitelna, a. s., ČSOB, a. s., GE Money Bank, a. s., Komerční banka, a. s., Poštovní spořitelna a. s., UniCredit Bank Czech Republic, a. s. Každá výše uvedená banka byla stručně popsána a detailně se pak práce zabývala jejich nabídkou bankovních produktů. V této části navíc byly popsány metody na jejichž základě pak bylo provedeno zhodnocení a srovnání termínovaných vkladů. Výše zmíněnými metodami byly bodovací metoda a metoda párového srovnání (Fullerova metoda).

Nejdůležitější, tedy čtvrtá část bakalářské práce se zaměřila na srovnání a zhodnocení termínovaných vkladů. Na základě stanovených kritérií u jednotlivých variant jsme získali určité bodové ohodnocení. S využitím těchto dosažených bodů byla zjištěna výhodnost, případně (nevýhodnost) a zároveň i výsledky.

Nejlépe v hodnocení dopadly produkty banky Poštovní spořitelna a. s. Velmi dobře si stojí i termínované vklady ČSOB a. s. a České spořitelny a. s., určitý standart si drží produkt Komerční banky a. s. a GE Money Bank a.s. Nejhůře však dopadla v hodnocení termínovaných vkladů UniCredit Bank a. s. S ohledem na to, že tato banka na našem trhu působí nejkratší dobu a teprve od nedávné minulosti se banka zabývá i produkty určenými podnikatelskému sektoru, lze pochopit její nedokonalé produkty.

Z dosažených výsledků lze vyvodit i určité dílčí závěry. Jedním z nich je fakt, že při použití obou metod, mnohdy bodové rozdíly mezi produkty byly pouze o jeden bod, docházelo i ke shodám v počtu bodů. Z tohoto jasně vyplývá, že se v současnosti banky nejen snaží své produkty přizpůsobovat požadavkům a vycházet prosbám klientů, ale i vést svoji nabídku termínovaných vkladů na stejné úrovni jako ostatní konkurenční banky. Obecně řečeno, banky se snaží potlačovat svoje nevýhodné stránky a naopak vyzdvihovat svoje výhody, velmi často banky nabízejí v rámci výhod i inovační prvky, jež jsou příslibem pro získání nových potencionálních klientů banky z řad podnikatelských subjektů.

Každá výše zmíněná banka má určité nedostatky ve svých produktech a proto by bylo vhodné přijmout některá opatření, případně návrhy a doporučení pro zvýšení atraktivnosti termínovaných vkladů pro podnikatelský sektor.

Česká spořitelna by měla rozhodně snížit minimální vklad, alespoň pod hranici jednoho miliónu, nejlépe v řádu desetitísíců korun. Tento dost vysoký finanční obnos odláká značnou část drobných investorů, i když ostatní kritéria by jim vyhovovala.

Bance ČSOB lze doporučit, aby umožnila klientům banky tento termínovaný vklad, aniž by byli vázáni na zřízení a vedení účtu u této banky, neboť ostatní kritéria má banka nastavena velmi slušně.

V případě produktů u GE Money Bank by bylo vhodné každé kritérium nepatrným způsobem snížit, aby banka dosáhla pomyslný stupínek v hodnocení nejlepších produktů termínovaných vkladů.

Komerční banka by měla taktéž přehodnotit, zda by si klient mohl zřídit termínovaný účet, aniž by měl uzavřený běžný účet u této banky. Rozhodně je to banka, která poskytuje nejmenší výši úrokové sazby. U této banky si lze cenit i toho, že banka oproti všem ostatním má více uzpůsobené produkty pro podnikatelský sektor – jeden produkt je určen drobným podnikatelům či živnostníkům a ten druhý naopak podnikům s vysokým aktivem. Tato banka je

navíc jedinou bankou, jež má veřejnou televizní reklamu na termínovaný účet. Z tohoto bychom mohli usoudit, že KB má zájem na tom, aby se její termínované vklady prodávaly.

Produkty Poštovní spořitelny byly shledány jako nejlepší a tudíž by neměly mít nijak závažné vady. Avšak i tato banka by mohla některý ze svých produktů poskytovat klientům s individuálně nastavenou úrokovou sazbou.

UniCredit Bank a její produkty jsou, jak již bylo výše zmíněno poměrně nové, avšak domnívám se, že tato situace nebude věčně. A z tohoto důvodu by banka měla více přizpůsobit kritéria běžným drobným klientům.

Seznam použité literatury

a) Knihy, příspěvky ve sborníku

BENEŠ. *Bankovní a finanční slovník*. Praha: Nakladatelství Svoboda – Libertas, 1993. 157 s. ISBN: 80-205-0357-9.

BUDINSKÝ, V, GRULICH, T. *Banky a finanční organizace v České republice*. Praha: Public History, 1994. 224 s. ISBN: 80-901-432-5-3.

[1]DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 1999. 475 s. ISBN: 80-7201-141-3.

FOTR, a kol. *Manažerské rozhodování*, třetí přepracované vydání. Praha: Nakladatelství EKOPRESS, 2003. 250 s. ISBN 80-86119-69-6.

LIŠKA, P. *Jak chránit své úspory a vklady*. Jihlava: Tisk EKON, 1994. 48s. ISBN: 80-7175-017-4.

NEHYBOVÁ, M. *Bankovní služby nejen pro podnikatele*. Brno: Nakladatelství a vydavatelství Miroslav Nehyba, 1999. 140 s. ISBN: 80-902645-4-9.

REVENDA, Z a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2005. 627s. ISBN: 80-7261-132-1.

[2]SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty*. 1. vyd. Praha: Profess Consulting, 1998. 532 s. ISBN: 80-85235-51-X.

TEPPER, T. KÁPL, M. *Peníze a vy*. Praha: Prospektrum, 1994. 352 s. ISBN: 80-85431-96-3.

ZMEŠKAL, Z. *Finanční řízení podniků a finančních institucí/Financial management of firms and financial institutions*. Ostrava: Vysoká škola Báňská – Technická univerzita Ostrava, 2009. 491 s. ISBN: 978-80-248-2059-0.

b) Internetové stránky

[3] FINANCE [online] c2010. [cit. 20.2.2010] Dostupný z WWW:

<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/terminovane-vklady/vklad-po-internetu/>

[4] FINANCE [online] c2010. [cit. 20.2.2010] Dostupný z WWW:

<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/terminovane-vklady/vklad-po-telefonu/>

Bodová metoda a metoda pořadí [online] c2010. [cit. 6.3.2010] Dostupný z WWW:

http://pef.czu.cz/~houska/EMM/Materialy/Cviceni/VAV/Body_poradi.htm

VÍCEKRITERIÁLNÍ ROZHODOVÁNÍ ZA JISTOTY [online] c2010. [cit. 7.4.2010]

Dostupný z WWW: http://fzp.ujep.cz/~Pokornyr/01_Materialy/KREK_VKV_skripta.pdf

INFORMACE O SPOŘENÍ [online] c2010. [cit. 10.2.2010] Dostupný z WWW:

<http://www.sporime.com/terminovany-vklad.html>

MĚŠEC [online] c2010. [cit. 20.2.2010] Dostupný z WWW:

<http://www.mesec.cz/produkty/terminovane-vklady/>

ZLATÁ KORUNA [online] c2010. [cit. 15.1.2010] Dostupný z WWW:

<http://www.zlatakoruna.info/clanky/15-1-ucty/21460-nejvynosnejsi-sporici-ucty-a-vklady>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA [online] c2010. [cit. 5.1.2010] Dostupný z WWW:

http://www.cnb.cz/cs/faq/faq_pojisteni_vkladu.html

INFOBANKA.CZ [online] c2010. [cit. 5.2.2010] Dostupný z WWW:

<http://www.info-banka.cz/2009/12/terminovany-vklad>

SFINANCE [online] c2010. [cit. 25.3.2010] Dostupný z WWW:

<http://www.sfinance.cz/osobni-finance/terminovane-vklady/>

POJIŠTĚNÍ VKLADŮ [online] c2010. [cit. 18.1.2010] Dostupný z WWW:

<http://www.pojistenivkladu.cz/>

ČESKÁ SPOŘITELNA [online] c2010. [cit. 20.2.2010] Dostupný z WWW:

<http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka>

ČSOB [online] c2010. [cit. 20.2.2010] Dostupný z WWW:

<http://www.csob.cz/cz/Stranky/default.aspx>

GE MONEY BANK [online] c2010. [cit. 19.1.2010] Dostupný z WWW:

<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1>

KOMERČNÍ BANKA [online] c2010. [cit. 16.2.2010] Dostupný z WWW:

<http://www.kb.cz/>

POŠTOVNÍ SPOŘITELNA [online] c2010. [cit. 23.3.2010] Dostupný z WWW:

<http://www.postovnisporitelna.cz/Stranky/default.aspx>

UNICREDIT BANK [online] c2010. [cit. 17.1.2010] Dostupný z WWW:

<http://www.unicreditbank.cz/cz/uvod.html>

c) Jiné

Forišková, D, Valecký, J. *E-Bankovnictví, Průvodce studiem Ostrava 2006*: Ekonomická fakulta VŠB- TU Ostrava. Výukový materiál č.1219/2006/F5/d vznikl v rámci řešení projektu podporovaného Grantovou agenturou České republiky. (CD)

Seznam zkratek a symbolů

ČNB – Česká národní banka

ČR – Česká republika

IČ – identifikační číslo

DIČ – daňové identifikační číslo

Kč (CZK) – Koruna (česká měna)

EUR – Eura (měna)

AUD – Dolar (australská měna)

USD – Dolar (americká měna)

CAD – Dolar (kanadská měna)

SKK – Koruna (slovenská měna)

CHF – Frank (švýcarská měna)

DKK – Koruna (dánská měna)

GBP – Libra (měna Velké Británie)

JPY – Jen (japonská měna)

NOK – Koruna (norská měna)

SEK – Koruna (švédská měna)

PO – Právnícká osoba

FO – Fyzická osoba

Aj. – A jiné

O/N – Overnight

Příp. – Případně

Resp. – Respektive

KB – Komerční banka

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 7. 5. 2010

.....
Petra Sittová

Adresa trvalého pobytu studenta:

Zahradní 261, 789 71 LEŠTINA

Seznam příloh

- Příloha 1 V tabulce č. 1.1 je obsaženo schéma rozdělení depozitních bankovních úvěrových obchodů podle Nehybové,
- Příloha 2 Řešení pojištění pohledávek z vkladů (toto řešení je vyňato ze zákona č. 21/1992 Sb., o bankách),
- Příloha 3 Úplné znění třetí části zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník,
- Příloha 4 Podmínky smlouvy pro vedení vkladového účtu u České Spořitelny, a. s.,
- Příloha 5 Podmínky vedení termínovaných vkladů na vkladovém účtu u banky Raiffeisenbank a. s.,
- Příloha 6 V tabulce č. 2.1 je obsažen přehled finančních institucí a jejich produktů.

